

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Правління

від 27 травня 2026 року № 05/27 - 27

Вводиться в дію з 16 червня 2026 року

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ КАЗНАЧЕЙСЬКИЙ

CODE BRANCHCITY ORGDATE:

DATE:UA

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника TREATY:PIB_BANK, з однієї сторони, та CLIENTNAME, (надалі – Клієнт) в особі CLIENTS:BOSS_POSADA BOSSNAME, що діє на підставі CLIENTS:DOCUMENT, з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони, уклали даний Договір Банківського вкладу Казначейський CODE (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на його поточному рахунку, відкритому в Банку, суми коштів не менше ніж CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA) (далі – незнижувальний залишок) в період з ORGDATE:DATE:UA до DATEINTO p., а Банк зобов'язується нарахувати та сплатити Клієнту на суму незнижувального залишку, за період його знаходження на поточному рахунку, підвищену відсоткову ставку в розмірі SHARE% (SHARE:PERCENT:UA) відсотків річних.

1.2. Наявність коштів на поточному рахунку Клієнта підтверджується випискою за рахунком, яка надається на вимогу Клієнта.

1.3. Для потреб цього договору терміни вживаються в наступному значенні:

Вклад (депозит) – грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

Вклад (депозит) на вимогу – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку Вкладна (депозитна) операція – операція банку із залучення грошових коштів від вкладника або для вкладника на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в банку на договірних засадах;

Вкладник – суб'єкт господарювання, юридична особа з за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі – юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента, офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі – офіційне представництво, організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, відокремлений підрозділ юридичної особи нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор) та фізична особа, які внесли/переказали (або для яких надійшли) готівкові (безготівкові) кошти або банківські метали на вкладний (депозитний) рахунок чи які отримали ощадний сертифікат банку України на умовах договору банківського вкладу.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Клієнт зобов'язується:

2.1.1. До 16-00 год в перший день періоду визначеного в п.1.1. цього Договору забезпечити наявність суми коштів в розмірі не меншому за незнижувальний залишок на власному поточному рахунку IBAN [main." IBAN "].

2.1.2. Забезпечувати наявність на власному поточному рахунку IBAN [main." IBAN "] суми коштів в розмірі не меншому за незнижувальний залишок, протягом всього періоду вказаного в п.1.1. даного Договору.

2.1.3. У триденний термін письмово сповістити Банк про зміну свого місцезнаходження (місця проживання), паспортних даних та/або інших реквізитів, зокрема, про внесені зміни до установчих документів Клієнта з наданням належним чином засвідчених копій таких документів, а також про зміну свого статусу (має статус Публічного діяча та/або належить до близьких чи пов'язаних з ними осіб). має статус податкового резидента США.

Банк
(підпис, М.П.)

Вкладник
(підпис, М.П. за наявності)

2.1.4. На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи, (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, з'ясування суті діяльності та фінансового стану Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.5. На першу вимогу Банку відвідати відділення Банку та надати достовірні документи та/або відомості (інформацію), необхідні для здійснення Банком процедури уточнення інформації про Клієнта.

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. Нарахувати підвищену відсоткову ставку на суму незнижувального залишку наявного на поточному рахунку Клієнта протягом визначеного Сторонами періоду та сплатити нараховані відсотки на поточний рахунок Клієнта IBAN [main." IBAN "].

2.2.2. У випадку порушення Клієнтом свого зобов'язання щодо забезпечення незнижувального залишку на поточному рахунку протягом періоду вказаного в п.1.1 даного Договору, нараховувати та сплачувати Клієнту відсотки на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до чинних тарифів Банку.

2.2.3. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі: - якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику, або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника документів чи відомостей;

- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

2.3. Банк має право:

2.3.1. Витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Клієнта, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.3.2. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадку коли Клієнт на запит Банку не надав витребуваних Банком документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Клієнта, вивчення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Клієнта за Договором Банком не здійснюється.

2.3.3. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції відповідно до статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Нарахування підвищених процентів на незнижувальний залишок здійснюється в останній день періоду вказаного в п.1.1. цього Договору за весь цей період.

3.2. В день закінчення терміну вказаного в п.1.1. даного Договору нараховані проценти перераховуються Банком на поточний рахунок Клієнта, вказаний у п.2.2.1 цього Договору.

3.3. У випадку порушення Клієнтом свого зобов'язання, щодо забезпечення незнижувального залишку на поточному рахунку протягом періоду вказаного в п.1.1 даного Договору, Банк нараховує та сплачує Клієнту відсотки на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до звичайних тарифів, діючих Банку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. В разі невиконання чи неналежного виконання умов даного Договору винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.

4.2. У випадку несвоечасної сплати нарахованих відсотків Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від простроченої суми за кожний день прострочки. але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

Банк
(підпис, М.П.)

Вкладник
(підпис, М.П. за наявності)

4.3. Відповідно до чинного законодавства України Банк зберігає в таємниці інформацію щодо операцій Вкладника. Вкладник надає Банку дозвіл розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.4. В разі невиконання (неналежного виконання) вимог за Договором банківського вкладу про повернення вкладу (депозиту) або його частини, зобов'язаний прийняти від вкладника заяву на повернення коштів та письмово повідомити вкладника поштою за адресою, вказаною в реквізитах Договору, або на електронну поштову скриньку Клієнта, про дату взяття заяви на облік Банком та причини невиконання (неналежного виконання) вимог договору банківського вкладу в термін до 5 робочих днів. Банк зобов'язаний виконати вимогу договору банківського вкладу та після повернення вкладу (депозиту) зняти з обліку заяву з відповідного позабалансового рахунку.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно є наслідком форс-мажорних обставин (надзвичайних і непередбачених подій, в т.ч., але не виключно) землетрусу, повені, урагану, зсувів ґрунту, пожежі, військових дій, масових безпорядків, прийняття органами державної влади та управління нормативно-правових актів, які ускладнюють або унеможливають виконання даного Договору тощо), що підтверджується Довідкою Торгово-промислової палати України, або встановлюється законодавчим актом України.

5.2. Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Клієнту, якщо Банк діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.3. Усі повідомлення за цим Договором, вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійснені одним із наступних способів:

- у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін, при цьому у разі направлення повідомлення засобами пошти/кур'єрської служби повідомлення Клієнта вважається здійсненим в момент отримання Банком квитанції поштового відділення/кур'єрської служби про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта.

Клієнт вважається повідомлений належним чином навіть при неотриманні такого листа з будь-яких причин;

- вручені під підпис при особистому зверненні Клієнта до Банку;

- надіслані Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при цьому якщо Клієнт отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений в день розміщення Банком повідомлення в особистому Кабінеті Системи «Клієнт Банк»

- надіслані Банком на адресу електронної пошти або на Фінансовий номер (або на інший зазначений Клієнтом номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день відправлення Банком такого повідомлення.

- Сторони за взаємною згодою встановили що, якщо поштове повідомлення не може бути вручене через відсутність Клієнта за адресою для листування (адреса Клієнта зазначена в Розділі 6. даного Договору) або з інших причин, письмове повідомлення вважається врученим Клієнту в день його здійснення Банком.

5.4. На кошти рахунку, що вказаний у п.2.1.1. від дня укладення Договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Гарантії Фонду поширюються на кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта на умовах Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Своїм підписом у цьому Договорі Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений з умовами, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами, та які, в тому числі зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/> . Сторони домовились про те, що Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів», а Клієнт зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки. *(редакція 5.4. у випадку, якщо Клієнтом є ФОП)*

5.4. На вклад за цим Договором гарантії ФГВФО не поширюються. *(редакція 5.4. у випадку, якщо Клієнтом є ЮО)*

5.5. Зміни до цього Договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін.

5.6. Суперечки з питань, які випливають з цього Договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.

5.7. Договір складений у двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

Варіант для електронного документу (за КЕП)

5.5. Цей Договір укладено у вигляді електронного документа за допомогою інформаційно-комунікаційної системи «Вчасно ЕДО» <https://vchasno.ua/> , що використовується Сторонами шляхом накладення Кваліфікованого електронного підпису уповноваженими представниками Сторін.

5.6. Зміни до цього Договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін, шляхом укладання додаткових угод, що повинні бути підписані кожною із Сторін.

5.7. Суперечки з питань, які випливають з даного Договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.

5.8. Датою укладення цього Договору є дата накладення останнього у часі Кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Сторони.

В разі неотримання Банком цього Договору, підписаного КЕП Вкладника до 17.00 год дати, що вказана першою на першій сторінці цього Договору, Договір вважається не укладеним та Банк не несе зобов'язань за цим Договором.

5.9. В платіжній інструкції на перерахування коштів на вкладний депозитний рахунок, Вкладник обов'язково вказує в призначенні платежу номер цього Договору, котрий вказаний у його найменуванні.

5.10. Цей Договір вступає в силу з моменту його укладення і діє до повернення Вкладу.

5.11. Терміни «Електронний документ», «Оригінал електронного документа», «Кваліфікований електронний підпис» (КЕП) вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні документи та електронний документообіг» та в Законі України «Про електронні довірчі послуги», а термін «інформаційно-комунікаційна система» - у значенні Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах».

6. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:

АТ «Ідея Банк»

Код ЄДРПОУ 19390819

Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул.

Валова, 11

МФО 336310

BRANCH_NAME

BRANCHINDEXBRANCHADDRESS

тел. BRANCHPHONE

Уповноважений представник

_____ (TREATY:PIB_BANK)

М.П.

Вкладник:

CLIENTNAME

Код ЄДРПОУ STATECODE

Юридична адреса: JUR_ADDRESS

IBAN [main." IBAN "],

Тел.: CLIENT_PHONE

CLIENTS:BOSS_POSADA

_____ (BOSSNAME)

М.П. (за наявності)

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (для ФОП).

CLIENTS:BOSS_POSADA

_____ (BOSSNAME)