

ДОГОВІР № _____
банківського вкладу “СТРОКОВИЙ”

БТ

(з виплатою процентів щомісячно та автопродлонгацією)
(типова форма)

“___” _____ 20__ р.

Акціонерне товариство “Полікомбанк”, надалі **Банк**, в особі _____, що діє на підставі Статуту та довіреності від _____ р. № _____, з однієї сторони, та громадянин(ка) _____, надалі **Вкладник**, з другої сторони, а разом іменуються **Сторони**, уклали цей договір про таке:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Терміни, що використовуються у цьому договорі, мають таке значення:

1.1.1. **Вклад (депозит)** – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

1.1.2. **Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

1.1.3. **Платіжна інструкція** – розпорядження Вкладника Банку щодо виконання платіжної операції.

1.1.4. **Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів.

1.1.5. **Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

1.1.6. **Початкова сума вкладу** – фактично внесена/зарахована сума коштів на вкладний (депозитний) рахунок. У разі автоматичної пролонгації вкладу новою початковою сумою вкладу вважається сума коштів, яка фактично знаходилась на вкладному (депозитному) рахунку при здійсненні автоматичної пролонгації вкладу.

1.1.7. **Строк розміщення** – період у часі, який починається від дати внесення вкладу, зазначеної у п. 2.1.2. договору, або від дати останньої автоматичної пролонгації вкладу і закінчується в дату повернення вкладу, зазначену в п.2.1.3. договору, або останній день продовженого строку повернення вкладу при автоматичній пролонгації вкладу, зі спливом якого вклад та нараховані проценти *повертаються/виплачуються* Вкладнику.

1.1.8. **Тарифи** – тарифи на послуги, які діють у Банку на день звернення Вкладника до Банку з метою отримання відповідної послуги або на день здійснення відповідної операції та розміщені на офіційному вебсайті Банку за адресою <http://www.policombank.com> та на дошках оголошень у приміщеннях Банку.

1.2. Інші терміни, що вживаються в цьому договорі, і визначення яких в цьому договорі не наведені, мають значення і зміст, визначені законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Опис фінансової послуги, що надається вкладнику: залучення у вклад (депозит) коштів.

Згідно з договором банківського вкладу “Строковий” (надалі – вклад) Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти на таких умовах:

2.1.1. Початкова сума вкладу: _____.

2.1.2. Дата внесення вкладу: _____ р.

2.1.3. Строк розміщення – _____ календарних днів. Дата повернення вкладу: _____ р. Вклад автоматично пролонгується в порядку, визначеному п. 4.6. договору.

2.1.4. Процентна ставка: ____ % річних. У разі автопродлонгації вкладу процентна ставка визначається згідно з п. 4.6. договору.

2.1.5. Порядок сплати процентів: проценти, нараховані за місяць, щомісячно ___-го числа, починаючи з _____ р., зараховуються на поточний рахунок Вкладника № _____ в Банку. Якщо дата зарахування процентів припадає на вихідний або святковий день, то таке зарахування здійснюється наступного робочого дня.

2.1.6. Зняття вкладу або його частини до настання дати його повернення не допускається.

2.1.7. При нарахуванні процентів не враховуються день внесення коштів (зарахування) та день повернення коштів. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням календарної кількості днів. Кількість днів в році приймається за 365 днів (366 – у високосному році).

БАНК _____
(підпис, печатка)

ВКЛАДНИК _____
(підпис)

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язується:

3.1.1. Відкрити на ім'я Вкладника вкладний (депозитний) рахунок, прийняти від Вкладника грошові кошти та повернути їх згідно з умовами договору в валюті прийнятого вкладу шляхом виплати через поточний рахунок Вкладника № UA_____.

3.1.2. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за вкладом згідно з умовами цього договору в валюті прийнятого вкладу.

3.1.3. Видавати Вкладнику на підтвердження здійснення грошового внеску на вклад квитанцію до платіжної інструкції на переказ готівки, а при безготівковому перерахуванні коштів на вклад – примірник платіжного доручення або виписку із вкладного рахунку.

3.1.4. Розміщувати на вебсайті Банку <http://www.policombank.com> актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.2. Банк має право:

3.2.1. В межах строку дії договору розпоряджатися грошовими коштами Вкладника згідно зі Статутом.

3.2.2. Не проводити автопродлонгацію вкладу, якщо Вкладник не з'являється в Банк для проведення належної перевірки згідно з вимогами Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, та повернути кошти вкладу на поточний рахунок Вкладника, зазначений в п. 4.1 договору.

3.2.3. Зупинити проведення операцій по депозиту або здійснити замороження активів Вкладника у випадках, передбачених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

3.3. Вкладник зобов'язується:

3.3.1. Внести на рахунок №UA_____, код ЄДРПОУ _____ в Банку суму вкладу згідно з п. 2.1.1. та 2.1.2. готівкою або перерахувати в безготівковому порядку з власного поточного або вкладного рахунку.

3.3.2. Повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася Вкладником при укладенні договору щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 15 календарних днів з моменту виникнення змін.

3.3.3. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Вкладника на підставі ст. 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” надати до Банку заяву про закриття рахунку протягом двох робочих днів з дати отримання такого повідомлення.

3.3.4. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на вебсайті Банку <http://www.policombank.com>.

3.3.5. Самостійно відслідковувати на вебсайті Банку <http://www.policombank.com> інформацію щодо наявності/відсутності в банку умов залучення такого виду вкладу (в такій валюті, на такий термін з такою періодичністю та формою виплати процентів, можливістю автопродлонгації) та актуальних тарифів банку.

3.3.6. Щодо фінансових операцій, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надавати до Банку протягом десяти робочих днів з моменту отримання запиту від Банку додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.

3.4. Вкладник має право:

3.4.1. Поповнювати суму вкладу за домовленістю з Банком без оформлення додаткової угоди за виключенням останніх 30 днів дії договору, коли поповнення вкладу не допускається.

3.4.2. Довірити або заповісти іншій особі отримання свого вкладу і нарахованих процентів у встановленому законодавством порядку.

4. ДОДАТКОВІ УМОВИ

4.1. При настанні дати повернення вкладу (п. 2.1.3. договору) Вкладник доручає Банку зарахувати залишок вкладу на поточний рахунок № UA_____ Вкладника в Банку.

4.2. У разі, якщо дата повернення вкладу припадає на вихідний або святковий день, то таке повернення здійснюється наступного робочого дня, при цьому проценти за вихідні або святкові дні нараховуються згідно з п. 2.1.4.

4.3. Вкладник доручає Банку утримувати суму податків та зборів з нарахованих процентів по цьому вкладу відповідно до чинного законодавства в разі, якщо податковим агентом є Банк.

4.4. У разі, якщо кошти вкладу надійшли до Банку в безготівковій формі, в день надходження коштів до Банку Вкладник сплачує вартість послуги за безготівкове зарахування коштів згідно з діючими тарифами Банку.

4.5. За здійснення безготівкового перерахування суми вкладу на рахунок в іншому банку за дорученням Вкладника він сплачує Банку плату згідно з діючими тарифами Банку.

4.6. Автопродлонгація дії договору.

4.6.1. Автопродлонгація дії договору проводиться у разі, якщо:

- вкладник письмово не повідомив банк про відмову від продовження строку договору;
- банк має технічну можливість надавати цю послугу;

- на дату автопродлонгації в банку діє такий вид вкладу;
- Банком проведена належна перевірка Вкладника відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

В іншому випадку автопродлонгація не відбувається, і Банк повертає вклад в порядку, визначеному договором, без направлення вкладнику будь-яких повідомлень про це. Вкладник самостійно відслідковує на вебсайті Полікомбанку інформацію щодо наявності/відсутності в банку умов залучення такого виду депозиту.

4.6.2. Автопродлонгація здійснюється у дату повернення вкладу, визначену п. 2.1.3. договору, та у дати, до яких він був продлонгований (після першої продлонгації), на строк, визначений в п. 2.1.3. договору.

4.6.3. Процентна ставка на кожний новий строк вкладу встановлюється у розмірі, що діє в банку на дату автопродлонгації для вкладу з аналогічними умовами (вид вкладу, валюта, сума, термін, періодичність та форма виплати процентів, можливість автопродлонгації). При цьому процентна ставка у кожному випадку автопродлонгації може бути як більшою, так і меншою ніж процентна ставка, що діяла в момент укладання договору.

4.6.4. У разі автопродлонгації додаткова угода до договору не укладається.

4.6.5. Вкладник може відмовитись від автопродлонгації протягом строку дії договору (за виключенням останнього дня його дії/дати, до якої був продлонгований) шляхом подання до банку письмової заяви про повернення коштів з вкладу.

4.6.6. У разі звернення клієнта з вимогою повернення вкладу після його автопродлонгації повернення коштів вкладу здійснюється в загальному порядку згідно з умовами договору.

4.7. В договір за ініціативою однієї із Сторін і згодою іншої Сторони можуть бути внесені зміни, в тому числі щодо терміну повернення вкладу, порядку виплати процентів, які оформлюються додатковою угодою.

4.8. У всьому іншому, не передбаченому цим договором, Сторони керуються чинним законодавством.

4.9. Якщо Вкладник отримує пенсію від органів Пенсійного фонду України (надалі – ПФУ) через поточний рахунок в Полікомбанку, Банк сплачує Вкладнику в валюті прийнятого вкладу бонус (додаткову процентну ставку) згідно з тарифним пакетом “Пенсійний” (далі – пенсійний бонус).

4.9.1. При цьому, якщо на дату укладання цього договору Вкладник вже отримує пенсію на рахунок в Полікомбанку або подав через Полікомбанк заяву до ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в банку, та з дати подачі зазначеної заяви не пройшло 90 днів (у разі ненадходження пенсії на рахунок в банку), то ставка по вкладу, визначена п. 1.1.4. договору, включає пенсійний бонус.

4.9.2. Якщо протягом 90 днів пенсія не надходила на поточний рахунок клієнта в банку (в тому числі після подання зазначеної заяви), то ставка по вкладу зменшується на розмір пенсійного бонусу, який був включений до розміру процентної ставки (п. 1.1.4. договору) без укладання додаткової угоди до договору, якщо ця ставка була включена на дату укладання договору.

4.9.3. Якщо протягом дії договору вкладник подає через Полікомбанк заяву ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в Банку, то ставка по вкладу збільшується на розмір пенсійного бонусу з наступного робочого дня.

4.9.4. У всіх зазначених випадках додаткова угода до договору не укладається.

4.9.5. Якщо протягом строку дії договору за будь-яких обставин відбулось припинення надходження пенсії на поточний рахунок вкладника в Полікомбанку більше, ніж на 90 днів, то виплата пенсійного бонусу та відповідне збільшення ставки за вкладом на розмір пенсійного бонусу відбувається на наступний робочий день після подання нової заяви через Банк до ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в Банку.

4.10. Вкладник дає згоду на здійснення Банком дій з наданими ним персональними даними, у т.ч. на їх обробку та використання для фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до чинного законодавства України, та підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, що надані Законом України “Про захист персональних даних”.

4.11. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що до його укладання був ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.12. У разі відсутності у Вкладника відкритого поточного рахунку в Банку у валюті вкладу одночасно із розміщенням вкладу здійснюється відкриття Вкладнику поточного рахунку у валюті Вкладу. Відкриття та обслуговування поточного рахунку проводиться згідно з Тарифами Банку.

Банк надає за бажанням Вкладника інші додаткові послуги, що безпосередньо пов’язані з обслуговуванням договору, за умови оплати Вкладником такої додаткової послуги Банку відповідно до Тарифів, які діють у Банку на день звернення Вкладника до Банку з метою отримання відповідної додаткової послуги.

Тарифи за послуги, що надаються Банком протягом дії договору можуть бути змінені Банком. Банк інформує Вкладника про діючі тарифи, внесення змін та/або доповнень до них шляхом розміщення

БАНК

(підпис, печатка)

ВКЛАДНИК

(підпис)

відповідної інформації на дошках оголошень в приміщеннях Банку та на вебсайті Банку <http://www.policombank.com>.

Послуги, що надаються третіми особами, при укладенні цього договору відсутні.

4.13. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що ознайомлений із тим, що виконання Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” не є порушенням Закону України “Про захист персональних даних” в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог зазначеного закону здійснюється без необхідності отримання згоди суб’єкта персональних даних, а Банк як суб’єкт первинного фінансового моніторингу повідомив Вкладнику про покладений на нього обов’язок з обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.14. Інформація про порядок звернення Вкладника до Банку з питань виконання Сторонами умов договору та інформація про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися Вкладник з питань захисту прав споживачів фінансових послуг розміщена на вебсайті Банку <http://www.policombank.com> у розділі “Звернення клієнтів”.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. При порушенні умов договору Сторони несуть майнову відповідальність згідно з чинним законодавством.

5.2. За невиконання або неналежне виконання Банком зобов’язань за цим договором Банк сплачує пеню у розмірі 0,1% річних за кожний день неповернення вкладу.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторона договору, що порушила зобов’язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов’язання по цьому договору, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею торгово-промисловими палатами.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Договір набирає чинності з моменту надходження суми вкладу в Банк і діє до моменту виконання Сторонами зобов’язань з урахуванням вищезазначених умов.

Договір складений в 2-х примірниках, які мають однакову юридичну силу: 1 - Банку, 1 - Вкладнику.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

Полікомбанк,
14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46
(0462) 77-48-95
Кор. рах. UA073000010000032007109201026
в Національному банку України
Код ЄДРПОУ 19356610
Адреса для листування:
14017, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 39

_____ (назва відділення)

_____ (адреса відділення)

Тел.: _____
(0462) 67-80-00

_____ (посада)

_____ (ПІБ)
(підпис)

Виконавець:
_____ (ПІБ)
(підпис)

Примірник договору отримав _____ (дата) _____ (підпис) _____ (ПІБ).

ВКЛАДНИК

виданий _____

місце проживання:

тел.: _____,
реєстраційний номер облікової картки платника
податків: _____.

_____ (підпис)

Ви можете поповнити Ваш вклад з картки/рахунку іншого банку.

(Застосовується для договорів банківського вкладу у гривні)

Реквізити для безготівкового поповнення вкладу за договором від ____ № ____:

Одержувач _____

IBAN UA _____

Код ЄДРПОУ _____