

ДОДАТОК 11

до Положення про порядок здійснення вкладних (депозитних) операцій з суб'єктами господарювання

КТ

ДОГОВІР № _____ банківського вкладу (депозиту) «Строковий» в забезпечення виконання зобов'язання ФОП

м. _____

«__» _____ 20__ р.

Акціонерне товариство «Полікомбанк», яке є платником податку на прибуток на загальних умовах, що надалі іменується «Банк», представником якого є _____, який (яка) діє на підставі _____, з однієї сторони, та фізична особа – підприємець _____ ПІБ _____, що є платником податку _____ вказати групу та зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань _____ дата реєстрації _____ № _____ номер реєстрації _____, що надалі іменується «Вкладник», з іншої сторони, а разом іменуються «Сторони», уклали цей договір про нижчевикладене:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти, надалі "вклад", на наступних умовах:
 - 1.1.1. Початкова сума вкладу: _____ (_____) гривень 00 копійок.
 - 1.1.2. Дата внесення вкладу: **протягом 3-х робочих днів з дати укладання договору.**
 - 1.1.3. Дата повернення вкладу: «__» _____ 20__ р.
 - 1.1.4. Процентна ставка: _____ % річних.
 - 1.1.5. Часткове зняття вкладу до настання дати його повернення не допускається.

2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

- 2.1. Нарахування процентів проводиться щоденно, виходячи з фактичної суми вкладу, встановленої договором процентної ставки та фактичної кількості днів у році, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк, до дня, який передувє поверненню грошових коштів або списанню з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника з інших підстав.
- 2.2. Проценти, нараховані за місяць, зараховуються на поточний/вкладний (депозитний) рахунок Вкладника щомісячно 5-го числа наступного місяця та при настанні дати повернення вкладу.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк має право:

- 3.1.1. В межах строку дії договору користуватися грошовими коштами Вкладника відповідно до Статуту Банку.
- 3.1.2. В разі зміни кон'юнктури грошового ринку та/або облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити процентну ставку за вкладом.
- 3.1.3. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення вкладного (депозитного) рахунку здійснювати перевірку поданих документів на відповідність їх чинному законодавству України. Для проведення належної перевірки Вкладника вимагати надання як документів, так і відомостей, необхідних для з'ясування особи Вкладника, змісту його діяльності і фінансового стану, реквізитів банку, в якому Вкладником відкрито рахунок і номер поточного рахунку (за наявності).
- 3.1.4. Здійснювати фінансовий моніторинг операцій Вкладника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів НБУ та вимагати від Вкладника надання додаткових документів і

відомостей, що стосуються фінансової операції Вкладника, яка підлягає аналізу з метою виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу.

3.1.5. Зупинити проведення операцій за вкладом 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».

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Відкрити вкладний (депозитний) рахунок, прийняти від Вкладника грошові кошти та повернути їх згідно з умовами договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника.

3.2.2. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за вкладом згідно з умовами цього договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний/вкладний (депозитний) рахунок Вкладника.

3.2.3. Надіслати повідомлення про відкриття та закриття вкладного (депозитного) рахунка до контролюючого органу, в якому обліковується Вкладник, у день відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунка.

3.2.4. Розміщувати на сайті Полікомбанку <http://www.policombank.com> актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. За згодою Банку в межах строку дії договору поповнювати суму вкладу з оформленням додаткової угоди до цього договору.

3.3.2. За згодою Банку продовжити дію даного договору з оформленням додаткової угоди.

3.3.3. На період дії договору застави від _____ 20__ р. № _____ Вкладник не має права без письмової згоди Банку розпоряджатися вкладом.

3.4. Вкладник зобов'язується:

3.4.1. Перерахувати суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок **IBAN UA _____** в Банку в безготівковій формі згідно з п. 1.1.1. та п. 1.1.2. цього договору з поточного рахунку.

3.4.2. Про свою ліквідацію або реорганізацію, зміну юридичної або поштової адреси, номерів телефонів та інші суттєві зміни, що можуть вплинути на виконання умов договору, повідомляти Банк не пізніше наступного робочого дня після настання таких змін.

3.4.3. Надавати до Банку:

- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Вкладника, актуалізації інформації про Вкладника, у тому числі дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Вкладника, – до відкриття рахунку та протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку;

- по фінансових операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій – на запит банку протягом десяти робочих днів.

3.4.4. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Вкладника на підставі статті 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.

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

4. ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Дострокове розірвання договору та повернення вкладу до дати, визначеної в п. 1.1.3. не допускається.

5. УМОВИ ЗАРАХУВАННЯ ВИМОГ СТОРІН

5.1. Вкладник доручає Банку перерахувати суму вкладу з вкладного (депозитного) рахунку на свій поточний рахунок **IBAN UA** _____ для реалізації Банком заставленого майнового права шляхом договірної списання з настанням терміну та умов виконання зобов'язань Вкладника перед Банком, що витікають з _____ (*кредитного договору, договору про надання банківської гарантії, тощо*) та всіх додаткових угод до нього.

5.2. Сторони допускають припинення зобов'язань за цим договором зарахуванням зустрічних грошових вимог, а саме вимог Банку до Вкладника, що витікають із договору застави від _____ № _____ та вимог Вкладника до Банку щодо повернення вкладу за цим договором, шляхом надіслання відповідної заяви Банку згідно ст. 601 Цивільного кодексу України.

6. ДОДАТКОВІ УМОВИ

6.1. Якщо дата повернення вкладу або дата зарахування суми нарахованих процентів припадає на вихідний або святковий день, то таке повернення (зарахування) здійснюється наступного робочого дня.

6.2. У всьому іншому, що не передбачено цим договором, Сторони керуються чинним законодавством.

6.3. В договір за ініціативою однієї із Сторін і згодою іншої Сторони можуть бути внесені зміни, які оформлюються додатковою угодою, в тому числі щодо дати повернення депозиту, порядку сплати процентів.

6.4. Сторони зобов'язуються забезпечувати виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

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

6.6. Додаткові послуги, що надаються Банком під час укладення договору, а також тарифи і комісії 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 відповідної інформації на дошках оголошень в приміщеннях Банку та на сайті Банку <http://www.policombank.com>.

6.8. 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 сайті Банку <http://www.policombank.com> у розділі «Звернення клієнтів».

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. У разі порушення строку повернення вкладу та сплати процентів за вкладом Банк сплачує Вкладнику пеню в розмірі 0,02 % за кожний день прострочення перерахування.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому договору, якщо це невиконання стало результатом дій непереборної сили: повені, землетрусу чи інших явищ природи, а також війни, військових дій, актів і дій державних органів або змін в законодавстві.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань з урахуванням вищезазначених умов.

Цей договір складений у 2-х примірниках: 1- Банку, 1- Вкладнику.

10. РИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

Вкладник

Полікомбанк, код банку 353100
14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46
IBAN UA073000010000032007109201026 в
Національному банку України
Код за ЄДРПОУ 19356610
Телефон:

Посада

Посада

м.п.

П.І.Б.

м.п.

П.І.Б.

Я, _____, підтверджую, що до укладення цього договору ознайомлений (на) з
Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____
(дата) (підпис)

Примірник договору отримано _____
(дата) (підпис) (П.І.Б.)