

ТИПОВА ФОРМА ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО СТРОКОВОГО ВКЛАДУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ (резидента) з виплатою процентів щомісяця, що укладається з метою передачі в заставу Банку майнових прав на Вклад

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО СТРОКОВОГО ВКЛАДУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ № номер
“Забезпечувальний”**

м. Київ

Дата укладення Договору

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», далі - «**Банк**», від імені якого діє Посада П.І.Б. на підставі документ, що уповноважує представника, його № і дата, з однієї сторони, та П.І.Б. вкладника, далі - «**Вкладник**», з іншої сторони, уклали цей Договір банківського строкового вкладу фізичної особи (далі Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За цим договором Банк приймає від Вкладника грошову суму (Вклад) і зобов'язується виплачувати Вкладникові таку суму та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених цим Договором, а також в Правилах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «БАНК 3/4» (далі – Правила), що є невід'ємною частиною цього Договору, та які розміщуються на офіційному веб-сайті Банку www.bank34.ua. Умови залучення банківського вкладу згідно з цим Договором:

Сума Вкладу: сума цифрами (сума прописом) гривень/доларів США/євро

Строк Вкладу (дата повернення Вкладу): дата (включно)

Процентна ставка - ставка цифрами % (ставка прописом процентів) річних

Періодичність та строки виплати процентів: щомісячно до 05 числа місяця, наступного за розрахунковим.

1.2. Даний договір посвідчує право Банку управляти залученими коштами Вкладника та право Вкладника отримати в обумовлений строк суму Вкладу і процентів по ньому.

1.3. Банк зобов'язаний видати Вклад та нараховані проценти за вкладом із спливом строку, визначеного у п. 1.1. цього Договору без звернення Вкладника шляхом їх переказу на поточний рахунок Вкладника, вказаний в п. 2.1 цього Договору

1.4. Вклад, нараховані, але не виплачені проценти на Вклад, та майнові права Вкладника по даному Договору передаються в заставу Банку відповідно до Договору застави, що укладається одночасно з цим Договором в забезпечення виконання зобов'язань назва (ПІБ) боржника (в подальшому - Боржник), реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, /код ЄДРПОУ _____, що впливають з Кредитного договору № номер від дата (далі – Кредитний договір), укладеного між Банком та Боржником.

Сторони домовились, що оцінка предмету застави не проводиться.

1.5. Строк Вкладу, встановлений в п. 1.1 цього Договору, продовжується безумовно на термін до повного виконання Боржником зобов'язань за Кредитним договором. Інші умови залучення Вкладу (процентна ставка, періодичність сплати процентів) не змінюються протягом дії цього Договору.

1.6. Повернення Вкладникові банківського строкового Вкладу або його частини та нарахованих процентів за Вкладом, до спливу строку, визначеного у п.1.1. цього Договору, або до настання інших обставин, визначених цим Договором, можливе виключно у випадках та на умовах, передбачених умовами цього Договору.

1.7. Сторони погодились, що Правила є обов'язковими для обох Сторін цього Договору. Банк має право в односторонньому порядку внести зміни до Правил та повідомити про це Вкладника в порядку, встановленому в Правилах. Правила є публічними. Банк на письмову вимогу Вкладника надає витяг з Правил, або копію Правил, засвідчених уповноваженим працівником Банку.

2. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ СТРОКОВОГО ВКЛАДУ

2.1. Вкладник розміщує Вклад на депозитному рахунку № _____ в Банку (далі Депозитний рахунок) шляхом переказу коштів з поточного рахунку № _____ в Банку (далі – Поточний рахунок). Внесення Вкладу Вкладником підтверджується випискою з Депозитного рахунку, вказаного в п. 2.1. цього Договору, або випискою з поточного рахунку, вказаного в цьому пункті, виданою Банком, або платіжною інструкцією Вкладника, що має відмітки Банку про її виконання.

2.2. Якщо днем повернення Вкладу та/або виплати процентів є вихідний, святковий або неробочий день, виконання Банком своїх зобов'язань з виплати Вкладу та нарахованих процентів

переноситься на наступний за ним робочий банківський день. При цьому кінцевою датою нарахування процентів є день, що передує даті повернення Вкладу.

2.3. Вкладник не має право вимагати дострокового повернення суми Вкладу або його частини до настання строку його повернення, визначеного в п. 1.1 цього Договору, крім випадку, визначеного в 2.6. цього Договору.

2.4. Вкладник не має право поповнювати Вклад протягом дії цього договору, крім випадку, коли збільшується розмір зобов'язання Боржника за Кредитним договором, і при цьому сума збільшення Вкладу та майнові права на неї передаються в заставу Банку. В будь-якому разі про зміну суми Вкладу між Банком та Вкладником укладається договір про внесення змін до цього Договору.

2.5. Вкладник підписанням цього Договору підтверджує, що він не є самозайнятою особою в розумінні Податкового кодексу України та в разі проведення відповідної реєстрації протягом дії цього Договору, він зобов'язується повідомити про таку реєстрацію Банк. АБО Вкладник засвідчує, що він є самозайнятою особою в розумінні Податкового кодексу України.

2.6. В разі якщо Кредитним договором, зазначеним в п. 1.4. цього Договору, передбачений графік повернення кредиту (зменшення ліміту кредитної лінії) і Боржник його виконав на певну дату, Вкладник має право:

2.6.1. вимагати зменшення розміру застави майнових прав на Вклад до розміру заборгованості (ліміту кредитної лінії) на таку дату, про що між Банком та Вкладником укладається договір про внесення змін до договору застави, та за рахунок Вкладника вносяться зміни до Державного реєстру обтяжень рухомого майна;

2.6.2. ініціювати повернення частини Вкладу, що звільнено з-під застави, до настання строку, зазначеного в п. 1.1., що здійснюється за умови укладання між Банком та Вкладником договору про внесення змін до цього Договору.

2.7. Банк має право (але не зобов'язаний) в разі звільнення з-під застави частини Вкладу відповідно до умов п. 2.6.1. цього Договору, ініціювати повернення Вкладнику відповідної звільненої –з-під застави частини Вкладу.

2.8. Вкладник надає згоду Банку ініціювати та здійснити дебетовий переказ (договірне списання) коштів з Депозитного рахунку та/або рахунку для обліку процентів. Договірне списання здійснюється Банком без додаткового розпорядження Вкладника на підставі платіжної інструкції Банку на виконання дебетового переказу, складеної за згоди Вкладника, яка надана цим Договором. Банк здійснює дебетовий переказ (договірне списання) з Депозитного рахунку та/або рахунку для обліку процентів з метою реалізації прав Банку як Заставодержателя за Договором застави, зазначеним в п. 1.4. цього Договору та в інших випадках, визначених в цьому Договорі або в інших договорах, укладених між Банком та Вкладником.

2.9. Вкладник сплатив плату за відкриття Поточного рахунку, вказаного в п. 2.1 цього Договору відповідно до Тарифів Банку. Плата за внесення коштів у Вклад, повернення Вкладу, отримання процентів під час їх виплати на поточний рахунок Вкладника не стягується і протягом строку дії цього Договору дана умова не змінюється. Оплата супровідних та інших послуг за обслуговування Поточного рахунку та отримання інших послуг, безпосередньо не пов'язаних з розміщенням Вкладу, здійснюється відповідно до Тарифів Банку, оприлюднених на веб-сайті Банку www.bank34.ua (Головна/Приватним особам/Депозити), зміна яких здійснюється в порядку, встановленому в Правилах, але така зміна не впливатиме на доходи та витрати Вкладника за цим Договором.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

3.1. Проценти за Вкладом нараховуються щомісячно, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році, починаючи з дня, наступного за днем зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, до дня, що передує виплаті Вкладу чи його частини Вкладнику чи списанню з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав. Проценти нараховуються на фактичну суму залишків на Депозитному рахунку в валюті Вкладу.

3.2. Проценти виплачуються з періодичністю та в строки, визначені в п. 1.1. цього Договору. Проценти, нараховані за місяць, коли строк Вкладу закінчується, сплачуються в день повернення Вкладу разом із сумою Вкладу. Банк має право притримати виплату процентів Вкладнику за розрахунковий місяць до моменту фактичної сплати Боржником процентів за Кредитним договором за відповідний розрахунковий місяць користування кредитом.

3.3. Проценти за Вкладом сплачуються в безготівковій формі шляхом переказу на Поточний рахунок, за вирахуванням сум податку на доходи фізичних осіб та військового збору,. Обов'язок

Банку з виплати процентів Вкладнику вважається виконаним в момент зарахування процентів на поточний рахунок Вкладника.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Вкладник має право:

4.1.1. Отримати суму Вкладу та нараховані проценти в терміни та на умовах, визначених цим Договором.

4.1.2. Отримувати довідки про стан Депозитного рахунку за умови оплати послуг Банку згідно з тарифами Банку.

4.1.3. Надати довіреність третій особі на право розпоряджатись Вкладом та/або сумою процентів або вказати особу, на користь якої обумовлюється виконання зобов'язань Банком (довіреність або розпорядження мають бути складені та посвідчені Банком або нотаріусом).

4.1.4. Вчинити розпорядження щодо суми Вкладу та процентів за Вкладом на випадок власної смерті.

4.1.5. Отримувати від Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії цього Договору, про умови залучення Банком вкладів, відкриття поточних рахунків, типові договори, Тарифи.

4.1.6. Звертатися до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

4.1.7. Ініціювати внесення змін до цього Договору відповідно до умов п. 2.6.

4.1.8. Звертатися до Національного банку України, який є уповноваженим державним органом з питань захисту прав споживачів фінансових послуг.

4.1.9. Звертатися до Банку з питань виконання Сторонами умов цього Договору. Рекомендації щодо порядку подання звернень оприлюдненні Банком на власному сайті <https://bank34.ua/bezpeka-obslugovuvannya/> (Головна/Безпека обслуговування/Захист прав споживачів).

4.2. Вкладник зобов'язаний:

4.2.1. Надати Банку документи та відомості, визначені чинним законодавством та внутрішньобанківськими правилами, необхідні для відкриття Депозитного рахунку та здійснення операцій по ньому, зокрема, повідомити про належність Вкладника до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами.

4.2.2. Переказати Вклад на Депозитний рахунок протягом 1 (одного) робочого дня з дня підписання цього Договору.

4.2.3. Якщо на вимогу Вкладника Вклад, що було внесено в безготівковій формі, видається Вкладнику готівкою, Вкладник має оплатити комісію Банку за видачу готівки згідно з тарифами Банку.

4.2.4. Сповістити Банк про зміну своїх ідентифікаційних даних, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих до Банку документів та/або втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника), зміну реквізитів, настання суттєвих змін у своїй діяльності, про набуття належності до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, про реєстрацію як самозайнятої особи у триденний термін в письмовій формі.

4.2.5. Зберігати Договір та документ, визначений в п.2.1 Договору, а у випадку втрати – повідомити Банк.

4.2.6. Надавати на вимогу Банку інформацію та документи, необхідні для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.2.7. До укладення Договору одержати в Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), у письмовій (паперовій) формі, якщо Вкладник не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку.

4.2.8. Не рідше одного разу на рік самостійно ознайомлюватись з Довідкою на веб-сайті Банку www.bank34.ua (Розділ «Система гарантування вкладів», на який є посилання на стартовій сторінці веб-сайту), або відвідувати Банк (його відділення) для отримання Довідки під підпис в приміщенні Банку.

4.2.9. Самостійно відслідковувати зміну Тарифів за супровідними та іншими послугами Банку, вказаними в п. 2.9. цього Договору, на веб-сайті Банку www.bank34.ua у розділі Приватні особи/Депозити.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Розпоряджатися коштами Вкладника, що знаходяться на Депозитному рахунку, на свій розсуд на період їх розміщення в Банку.

4.3.2. Не погоджуватись з пропозицією Вкладника щодо зміни строку Вкладу без пояснення причин.

4.3.3. Банк має право витребувати, а Вкладник зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». У випадках, передбачених ст. 15 вищезазначеного Закону, Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Вкладнику у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції. Порядок закриття рахунку та здійснення розрахунків з Вкладником у разі відмови від ділових відносин визначений Правилами. Крім того, Банк має право відмовитись від проведення підозрілої фінансової операції Вкладника.

4.3.4. Самостійно ініціювати та виконувати за згодою Вкладника, наданою цим Договором, дебетовий переказ (договірне списання) коштів з Депозитного рахунку Вкладника у розмірі простроченої заборгованості Вкладника перед Банком за іншими договорами, укладеними між Банком та Вкладником, а також для реалізації свого права як Заставодержателя за Договором застави, вказаним в п. 1.4 цього Договору.

4.3.5. Надіслати повідомлення про відкриття/закриття рахунків Вкладника за цим Договором до контролюючого органу, в якому обліковується Вкладник, в разі, коли в Банку наявна інформація про те, що Вкладник є самозайнятою особою.

4.3.6. Відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови Вкладника від ознайомлення зі змістом Довідки та підтвердження її одержання та/або ненадання Вкладником необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Відкрити Вкладнику рахунки, визначені цим Договором, прийняти кошти на Вклад та зарахувати їх на зазначений в п.2.1. рахунок.

4.4.2. Нараховувати проценти за користування Вкладом та виплачувати їх Вкладнику на умовах цього Договору.

4.4.3. Повернути Вкладнику Вклад у Дату повернення Вкладу (з урахуванням п. 1.5 та п. 2.2. цього Договору) на Поточний рахунок Вкладника. Обов'язок Банку з повернення Вкладу не настає в разі звернення стягнення на майнові права на Вклад по зобов'язанням, вказаним в п. 1.4. цього Договору.

4.4.4. Забезпечити збереження банківської таємниці стосовно Договору у відповідності до чинного законодавства та нести відповідальність за її безпідставне розголошення. Вкладник надає право розкривати інформацію про чинність цього Договору та поточний розмір Вкладу, на запит Боржника.

4.4.5. Сповістити Вкладника про зміну своїх реквізитів, що мають значення для виконання цього Договору, у десятиденний термін в письмовій формі.

4.4.6. Надавати Вкладнику Довідку до укладення Договору, якщо Вкладник не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку.

4.4.7. Розмістити Довідку в електронному вигляді на веб-сайті Банку www.bank34.ua та протягом всього строку Договору забезпечувати актуальність та доступність на зазначеному веб-сайті Довідки для ознайомлення та завантаження, а також відкритий і цілодобовий доступ до інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб для її отримання, ознайомлення чи іншого використання без обмежень.

4.4.8. Не рідше одного разу на рік надавати в приміщенні Банку Вкладнику на його усне звернення Довідку для ознайомлення на паперових носіях.

4.4.9. Банк інформує Вкладника про зміни у Тарифах за супровідними та іншими послугами Банку, вказаними у п. 2.9. цього Договору, шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку у розділі Приватні особи/ Депозити згідно з порядком, встановленим у Правилах.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

5.2. За несвоєчасне зарахування/ повернення суми Вкладу та/або порушення строків сплати процентів з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню. Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення. Пеня встановлюється в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несвоєчасно зарахованої/ поверненої/ сплаченої суми за кожен день прострочення, але не більше 10% від несвоєчасно зарахованої/ поверненої/ сплаченої суми.

5.3. Суперечки між Банком і Вкладником за даним Договором вирішуються за домовленістю сторін, а у випадку незгоди – у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного його виконання.

6.2. В разі невиконання Вкладником обов'язку, встановленого в п.4.2.2., цей Договір вважається неукладеним (таким, що не відбувся).

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

7.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформлюються договорами, що мають бути підписані повноважними представниками Сторін, які після підписання становляться невід'ємною частиною даного Договору.

7.3. До цього Договору, умови якого є публічними, застосовуються внутрішні положення АТ «БАНК 3/4» з питань залучення депозитів фізичних осіб.

7.4. Підписавши цей Договір, Вкладник надає свою згоду Банку на обробку персональних даних Вкладника з метою надання банківських послуг, виконання цього Договору, виконання вимог Податкового кодексу України та Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інформування Вкладника про умови банківського обслуговування в Банку та знеособлення персональних даних Вкладника з метою складання звітності. При цьому Вкладнику надаються права суб'єкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Відомості щодо персональних даних Вкладника можуть бути розкриті третім особам, які за Законом мають право на отримання інформації, що містить банківську таємницю.

7.5. Вкладник підписанням цього Договору надає згоду Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) ініціювати та виконати платіжну операцію дебетового переказу (договірного списання) на підставі платіжної інструкції, складеної Банком у випадках, визначених цим Договором та іншими договорами, укладеними між Вкладником та Банком.

7.6. Вкладник повідомлений, що на момент укладання цього Договору і на період перебування майнових прав на Вклад та Вкладу за цим Договором в заставі у Банку, на Вклад не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

7.7. Вкладник підтверджує, що Банк ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладання цього Договору, а також, що інформація, визначена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інформація про істотні характеристики послуги з залучення Вкладу, а також попередження про можливі наслідки користування послугою надані Банком Вкладнику та він з такою інформацією ознайомлений. Вкладник підтверджує, що інформація якою він володіє, в тому числі інформація, отримана Вкладником від Банку, забезпечує правильне розуміння Вкладником суті фінансової послуги та Банк не нав'язує цю послугу Вкладнику.

7.8. Сторони домовились, що обов'язок Банку надавати Вкладнику Довідку не рідше ніж один раз на рік є виконаним в разі: розміщення Довідки в електронному вигляді на веб-сайті Банку www.bank34.ua та/або відсутності заяви Вкладника про бажання одержати Довідку у паперовому вигляді у приміщенні Банку. В разі, якщо Вкладник не отримав один раз на рік в приміщенні Банку Довідку у паперовому вигляді, Сторони погоджуються, що такими діями Вкладник підтвердив, що Банк надав йому Довідку.

7.9. Даний Договір складено у двох примірниках, по одному для кожної із сторін, що мають однакову юридичну силу.

8. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ І РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК

ВКЛАДНИК:

П.І.Б.

3/4»

04080, м.Київ, вул.Кирилівська, 25
код ЄДРПОУ 36002395

код Банку 380645

тел.0-800-50-34-34

(для відділення додається: Адреса
відділення)

Посада

_____ П.І.Б.

Адреса:

реєстраційний номер облікової картки
платника податків номер

паспорт серія номер, виданий назва органу,
що видав паспорт та дата видачі

тел.

_____ П.І.Б

м.п.

Примірник договору, Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та документ,
зазначений в п.2.1 одержав (ла)

ВКЛАДНИК: _____