

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____
В РАМКАХ ПРОДУКТУ «ТВЕРДИЙ ДЕПОЗИТ»**

М.

«__» _____ р.

Підпункт для друку Для вкладів на ім'я вкладника:

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в подальшому Банк, в особі _____, який/-а діє на підставі Довіреності №__ від __. __. __ р., з однієї сторони, та фізична особа - _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт (ID картка) _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, в подальшому Вкладник, з іншої сторони, а разом іменуються Сторони, відповідно до **Умов надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»** (для фізичних осіб), надалі – Умови, уклали цей Договір банківського вкладу в рамках продукту «Твердий депозит», надалі – Договір, про наступне:

Підпункт для друку Для вкладів на ім'я вкладника від імені довіреної особи:

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в подальшому Банк, в особі _____, який/-а діє на підставі Довіреності №__ від __. __. __ р., з однієї сторони, та фізична особа - _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт (ID картка) _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, в подальшому Вкладник, **від імені та в інтересах якого на підставі довіреності** _____ діє представник гр. _____, паспорт (ID картка): _____, виданий _____ року, місце реєстрації: _____ реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, з іншої сторони, а разом іменуються Сторони, відповідно до **Умов надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»** (для фізичних осіб), надалі – Умови, уклали цей Договір банківського вкладу в рамках продукту «Твердий депозит», надалі – Договір, про наступне:

Підпункт для друку Для вкладів на користь третьої особи:

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в подальшому Банк, в особі _____, який/-а діє на підставі Довіреності №__ від __. __. __ р., з однієї сторони, та фізична особа - _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт (ID картка) _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, в подальшому Фізична особа, з іншої сторони, а разом іменуються Сторони, відповідно до **Умов надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»** (для фізичних осіб), надалі – Умови, уклали цей Договір банківського вкладу в рамках продукту «Твердий депозит», надалі – Договір, на користь третьої особи _____ (ПІБ повністю), «__» _____ р. народження, в подальшому Третя особа, (в тексті цього Договору терміни «Фізична особа» та «Третя особа» вживаються разом як термін «Вкладник») про наступне:

1. Вкладник передає в день підписання Договору, а Банк приймає на зберігання грошові кошти в національній або іноземній валюті (в подальшому – Вклад), на умовах, викладених в цьому Договорі та згідно з Умовами.

Підпункт для друку Для вкладів на користь третьої особи:

1. Фізична особа передає в день підписання Договору, а Банк приймає на зберігання грошові кошти в національній або іноземній валюті (в подальшому – Вклад) на користь Вкладника на умовах, викладених в цьому Договорі та згідно з Умовами.

2. Сторони домовились, що Договір та Умови складають єдиний документ.

3. Умови розміщення Вкладу:

3.1. Валюта Вкладу

USD/EUR/CHF/GBP

3.2. Сума Вкладу

Цифрами (прописом)

3.3. Термін повернення Вкладу

_____ 20__ р.

Для друку Для вкладів з автоматичною пролонгацією:

_____ 20__ р. з автоматичною пролонгацією (продовженням строку розміщення) Вкладу на наступний період. Строк розміщення (зберігання) Вкладу складає __ днів (надалі – загальна кількість днів). Загальна кількість днів Вкладу не змінюється при здійсненні пролонгації.

3.4. Процентна ставка

Для доларів США - __ % річних,

для євро - __ % річних,

для швейцарських франків - __ % річних,

для англійських фунтів стерлінгів - __ % річних

3.5. Вкладний рахунок Вкладника

Депозитні рахунки в відповідних іноземних валютах

3.6. Поточний (картковий) рахунок Вкладника

Для друку Для вкладів з використанням поточного рахунку:

Вказаний в заяві про перерахування процентів, повернення Вкладу

3.6. Платіжна картка, що закріплюється до поточного рахунку Вкладника

Для друку Для вкладів з використанням платіжної картки:

№ _____

3.7. Порядок сплати процентів

Для друку при сплаті процентів щомісяця на поточний рахунок:

Проценти за розміщення Вкладу сплачуються Банком щомісячно, починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем розміщення Вкладу по цьому Договору, та в день повернення Вкладу. Виплата процентів відбувається шляхом видачі готівки або шляхом їх перерахування на Поточний (картковий) рахунок Вкладника, зазначений в заяві про перерахування процентів. Якщо Вкладник не вимагає сплати нарахованих процентів на умовах, встановлених цим Договором, то така сума нарахованих процентів не додається до суми Вкладу і, відповідно, проценти на неї не нараховуються.

Для друку при сплаті процентів щомісяця на платіжну картку:

Проценти за розміщення Вкладу сплачуються Банком щомісячно, починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем розміщення Вкладу по цьому Договору, та в день повернення Вкладу. Виплата процентів відбувається шляхом видачі готівки або шляхом їх перерахування на Поточний рахунок Вкладника, до якого закріплена платіжна картка, зазначена в п.3.6. Якщо Вкладник не вимагає сплати нарахованих процентів на умовах, встановлених цим Договором, то така сума нарахованих процентів не додається до суми Вкладу і, відповідно, проценти на неї не нараховуються.

Для друку Для капіталізації процентів:

Проценти за розміщення Вкладу сплачуються Банком щомісячно шляхом приєднання до суми Вкладу в перший робочий день кожного місяця та в день повернення Вкладу і, відповідно, проценти на них нараховуються

Для друку Для сплати процентів в кінці строку:

Проценти за розміщення Вкладу сплачуються Банком по закінченню строку дії Договору

3.8. Можливість здійснення додаткових внесків (поповнення Вкладного рахунку)

Підпункт для друку Для вкладів з обмеженням строку поповнення протягом останніх 30 днів строку дії договору:

Дозволено включно до __ 20__ р.

Підпункт для друку Для вкладів з автоматичною пролонгацією з обмеженням строку поповнення протягом останніх 30 днів строку дії договору:

Дозволено протягом всього строку розміщення Вкладу та припиняється за 30 (тридцять) календарних днів, що передують Дати повернення Вкладу

3.9 Можливість часткового зняття коштів

Лише для здійснення операцій з обміну (конвертації) валюти коштів

3.10. Порядок повернення Вкладу та нарахованих процентів

Повернення Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом, у тому числі, й у разі подальшого здійснення операцій з обміну (конвертації) валюти коштів та/або дострокового розірвання цього Договору, здійснюється виключно за заявою Вкладника. У разі повернення вкладу з подальшим отриманням готівкових коштів, Вкладник не менше ніж за 2 (два) робочих дні до дати, встановленої цим Договором або визначеної за бажанням Вкладника, надає Банку письмову заяву встановленого зразка на повернення Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом із обов'язковим зазначенням: **номеру і дати цього Договору, суми Вкладу, дати повернення Вкладу, реквізити, за якими Банк має перерахувати грошові кошти.**

3.11. Дострокове розірвання Договору та дострокове припинення строку розміщення Вкладу

Передбачено. Повернення Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом здійснюється виключно за заявою Вкладника, поданої до Банку не менше ніж за 1 (один) банківський день до бажаної дати повернення Вкладу

3.12. Процентна ставка при достроковому розірванні Договору та достроковому припиненні строку розміщення Вкладу

__ () процент річних в доларах США,

__ () процентів річних в євро,

__ () процентів річних в швейцарських франках,

__ () процентів річних в англійських фунтах стерлінгів

4. Цей Договір вступає в силу з моменту перерахування Вкладником суми Вкладу(ів) на Вкладний(і) рахунок(и) Вкладника та діє протягом строку та на умовах, вказаних в п.3 Договору.

5. Цей Договір припиняє свою дію з моменту повернення Банком Вкладнику всієї суми Вкладу та виплати процентів за ним.

6. Банк на підставі укладеного між Банком та Вкладником «Договору банківського рахунку», може відкривати поточні рахунки у валютах: долари США, євро, швейцарські франки та англійські фунти стерлінгів для зарахування на них процентів по Вкладу, суми Вкладу при поверненні Вкладнику, в т.ч. для здійснення операцій обміну (конвертації) валюти коштів з метою подальшого поповнення Вкладу, або зарахування власних коштів.

7. Операції, пов'язані з обслуговуванням та функціонуванням відкритого Вкладного рахунку Вкладника, здійснюються в порядку, передбаченому Умовами.

8. Шляхом підписання цього Договору, Вкладник підтверджує, що ознайомився з Умовами, в тому числі з порядком зміни Договору та Умов, та діючими Тарифами Банку.

9. Готівкове та/або безготівкове залучення, поповнення та повернення Банком вкладів на вкладні рахунки підтверджується на вибір:

- цим Договором та випискою з рахунку із зазначенням грошової суми та залишком на Вкладному рахунку Вкладника;

- цим Договором з видачею іншого документа, що підтверджує внесення грошової суми на Вкладний рахунок і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) та звичаями ділового обороту.

10. Повернення Вкладу з метою його подальшого обміну (конвертації) і розміщення в день зняття (або наступного банківського дня) на Вкладні рахунки продукту «Твердий депозит» в іншій валюті в сумі, не меншій ніж еквівалент суми повернення Вкладу по комерційному курсу Банку, здійснюється на поточний рахунок, що відкритий в рамках Продукту, без перерахунку та виплати процентів.

11. Банк зобов'язаний:

Для друку без видачі платіжної картки:

11.1. Відкрити Вкладнику Вкладні рахунки та прийняти Вклад(и), а також здійснювати операції по Вкладним рахункам у відповідності до умов Договору та Умов.

Для друку з видачею платіжної картки:

11.1. Відкрити Вкладнику Вкладний рахунок Вкладника та прийняти Вклад, а також здійснювати операції по Вкладному рахунку Вкладника у відповідності до умов Договору та Умов, та видати Вкладнику Платіжну картку, що закріплюється до Поточного рахунку Вкладника.

11.2. Повернути всю суму Вкладу та нараховані проценти за користування Вкладом в порядку, передбаченому цим Договором та Умовами.

11.3. При достроковому поверненні суми Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом з одночасним їх отриманням готівкою та/або перерахуванням на будь-які рахунки безготівковим шляхом, з метою їх подальшого використання, що передбачені Тарифами Банку та цим Договором, здійснювати перерахунок процентів із дотриманням вимог Договору та Умов.

11.4. Здійснювати операції з обміну (конвертації) коштів, розміщених на депозитних рахунках, на підставі заяви Вкладника.

11.5. На вимогу Вкладника надати копію (сканкопію) Умов та при укладанні Договору – розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу.

12. Банк має право:

- 12.1. Вимагати від Вкладника документи, необхідні для відкриття Вкладних рахунків Вкладника за цим Договором, згідно чинного законодавства.
- 12.2. Звертатись до Вкладника з пропозицією щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом у порядку, передбаченому Умовами.
- 12.3. Самостійно здійснювати перерахунок процентів при достроковому розірванні на умовах, визначених цим Договором.
- 12.4. Не нараховувати проценти по Вкладам в Швейцарських франках та Англійських фунтах стерлінгів у випадку, якщо сума коштів на Депозитних рахунках становить менше мінімальної суми для нарахування процентів, визначеної Тарифами Банку.
- 12.5. Не виплачувати нараховані проценти по Вкладу у випадку, якщо він є забезпеченням виконання зобов'язань (заставою) за кредитним договором, по якому не виконуються зобов'язання належним чином.

13. Вкладник зобов'язаний:

- 13.1. Надати Банку усі документи, необхідні для відкриття Депозитного рахунку за цим Договором.
- 13.2. Перерахувати Вклад в безготівковому порядку або внести готівкою на Депозитний рахунок у відповідності до умов цього Договору в день його підписання.

14. Вкладник має право:

- 14.1. Вимагати у будь-який час повернення суми Вкладу та нарахованих процентів за користування Вкладом у порядку, передбаченому Договором, Умовами та вимогами чинного законодавства України.
- 14.2. Здійснювати поповнення суми Вкладу із дотриманням вимог Договору.
- 14.3. Уповноважувати довірених осіб на право розпорядження Вкладом на підставі відповідної довіреності, засвідченої у встановленому чинним законодавством порядку України.
- 14.4. Активувати/деактивувати автоматичне продовження строку розміщення Вкладу на наступний період, звернувшись до Банку/відділення Банку та оформивши відповідну заяву.

Підпункт для друку, якщо Вкладник не є фізичною особою-підприємцем або самозайнятою особою

15. Вкладник підтверджує, що ознайомлений зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, підприємницьку діяльність не здійснює, незалежною професійною діяльністю не займається, не зареєстрований, як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб.

Підпункт для друку, якщо Вкладник є фізичною особою-підприємцем або самозайнятою особою:

15. Вкладник підтверджує, що ознайомлений зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, здійснює підприємницьку діяльність, або займається незалежною професійною діяльністю, зареєстрований, як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб та зобов'язується не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

16. Підписанням цього Договору Вкладник дає згоду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на обробку та використання своїх персональних даних, які належать до банківської таємниці, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджує, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України права суб'єкта персональних даних тощо.

17. Я, Вкладник, підтверджую, що:

- повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу сайту Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;
- ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua>;
- повідомлений про гарантії Фонду на Вклад на дату підписання цього Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантії Фонду;
- укладанням цього Договору зобов'язуюсь не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Договору він буде чинний. У випадку мого незвернення в Банк до 01 лютого, вважати що я самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку www.clhs.com.ua, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую;
- Банк може звертатися до Єдиного реєстру боржників для перевірки наявності інформації про внесення моєї особи до такого реєстру, згідно з вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

_____ Підпис Вкладника

18. Всі питання, не врегульовані цим Договором, вирішуються згідно з чинним законодавством України.

19. Договір укладений у двох автентичних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони. Один примірник Договору зберігається у Банку, а другий Банк надає Вкладнику під підпис.

20. Реквізити та підписи Сторін:

БАНК

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Україна, 04070, м.Київ, вул. Борисоглібська, 5, літера А
к/р UA173000010000032006100201026

в Національному банку України

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382

Телефон (044) 593-10-20

Факс (044) 593 10 31

e-mail: info@clhs.com.ua

ВКЛАДНИК

адреса: м. _____, вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка) _____, виданий _____ р.
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

Тел. _____

e-mail _____

_____ (підпис)

_____ (посада)

_____ (ПІБ)

_____ (підпис)

_____ (ПІБ Вкладника повністю - заповнюється власноручно Вкладником)

М.П.

Підпункт для друку Для вкладів на ім'я вкладника від мені довіреної особи:

ВКЛАДНИК

адреса: м. _____, вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка) _____, виданий _____ р.
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
Тел. _____
e-mail _____
В особі Представника

адреса: м. _____, вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка) серія № _____,
виданий _____
« ____ » _____ р.
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

тел. _____
e-mail _____

_____ (підпис)

_____ (ПІБ повністю - заповнюється власноручно)

Цим підписом я підтверджую, що до укладання цього Договору був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав(-ла) її від Банку, про що свідчить окремий, нижче проставлений власноручно мною, підпис, а також отримав(-ла) оригінал Договору « ____ » _____ 20__ р. _____ / _____. _____ /

Для друку для вкладів з розрахунком доходів та витрат:

Цим підписом я підтверджую, що до укладання цього Договору був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав(-ла) її від Банку, про що свідчить окремий, нижче проставлений власноручно мною, підпис, а також отримав(-ла) оригінал Договору з розрахунком доходів та витрат « ____ » _____ 20__ р. _____ / _____. _____ /