

ДОГОВІР № ____
банківського вкладу
«КАЗНАЧЕЙСЬКИЙ ДЛЯ МСБ»

м. _____

«__» _____ 20 року

Цей Договір № ____ від «__» _____ 20 року банківського вкладу (для «Вкладу «КАЗНАЧЕЙСЬКИЙ ДЛЯ МСБ»») (далі - Договір) укладений між:

Акціонерним товариством "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі - Банк), що є юридичною особою за законодавством України та має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в особі _____, який(а) діє на підставі Довіреності, з однієї сторони, та

_____ (далі - Вкладник), що є юридичною особою/фізичною особою-підприємцем за законодавством України та має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з другої сторони, (разом з текстом Договору - Сторони), свідчить що Сторони досягли згоди щодо врегулювання усіх майнових та організаційних аспектів на нижченаведених умовах і уклали цей Договір про наступне:

1. Предмет Договору

- 1.1. Вкладник перераховує, а Банк приймає на рахунок № ____ (далі - Рахунок) на умовах цього Договору кошти (далі – Депозит) в сумі _____ (_____). Днем повернення Депозиту є _____ (надалі період з моменту перерахунку Вкладником Депозиту до дня повернення Депозиту по тексту Договору – строк зберігання Депозиту).
- 1.2. Процентна ставка за Депозитом встановлюється в розмірі __%(__) річних.
- 1.3. Сплата процентів за користування Депозитом здійснюється разом з поверненням Депозиту шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п. 5.1.4 цього Договору.

2. Особливі умови Договору

- 2.1. Повернення Банком частини Депозиту до закінчення строку зберігання Депозиту **не допускається**.
- 2.2. Сторони погоджуються з тим, що, якщо днем повернення Депозиту згідно з п.1.1 цього Договору є неробочий день, сума Депозиту повертається першого робочого дня, наступного за неробочим, при цьому неробочі дні при розрахунку процентів не враховуються.
- 2.3. Депозит **не може** поповнюватися додатковими внесками.
- 2.4. Повернення Депозиту Вкладнику до закінчення строку зберігання здійснюється Банком на підставі заяви Вкладника, поданої в Банк, відповідно до п.5.2.3 Договору.
*При цьому, при поверненні депозиту розміщеного на термін від 2 до 13 днів - нарахування процентів за весь строк зберігання Депозиту здійснюється за ставкою, що визначається п.1.2. цього Договору зниженою на __%;
При поверненні депозиту розміщеного на строк від 14 до 30 днів - нарахування процентів за весь строк зберігання Депозиту здійснюється за ставкою, що визначається п.1.2. цього Договору зниженою на __%.*
Строк розміщення до закінчення строку зберігання рахується від дати розміщення або, якщо вклад було пролонговано, від дати пролонгації.
- 2.5. Після закінчення терміну зберігання Депозиту, вказаного у п.1.1. цього Договору, Депозит підлягає перерахуванню на рахунок, вказаний у п.5.1.4 Договору.
- 2.6. Термін зберігання Депозиту може бути пролонговано за згодою Сторін на умовах, які діятимуть в Банку на момент пролонгації, про що Вкладник повідомляє Банк не менше ніж за 3 (три) робочі дні до настання терміну, зазначеного у п.1.1 Договору. Пролонгація Договору оформлюється додатковим договором, який є його невід'ємною частиною.
- 2.7. Банк надає відомості про відкриття / закриття Рахунку в паперовому, або в електронному вигляді засобами електронного зв'язку, до відповідного контролюючого органу за місцем реєстрації Вкладника, як платника податків.
- 2.8. До отримання Банком повідомлення про взяття Рахунку на облік контролюючим органом, операції за цим Рахунком здійснюються лише з зарахування коштів.
- 2.9. Комісійна винагорода за зарахування коштів на Рахунок, перерахування коштів з Рахунку та одержання виписки про стан Рахунку стягується згідно з діючими Тарифами Банку.
- 2.10. Відступлення права вимоги за цим Договором можливе виключно за наявності письмової згоди Банку.

3. Порядок нарахування та сплати процентів

- 3.1. Банк нараховує проценти, згідно умов Договору, на суму Депозиту на Рахунок, при цьому день зарахування коштів на Рахунок і день повернення Вкладнику коштів з Рахунку вважається за один день. Якщо днем повернення коштів є неробочий день, він не враховується при розрахунку процентів.
- 3.2. Нарахування Банком процентів за Договором здійснюється з урахуванням кількості календарних днів (неробочих включно) та з урахуванням п. 2.2. Договору. Кількість календарних днів у році приймається за 365(366).
- 3.3. Нарахування процентів за Депозитом здійснюється щомісячно, та в останній день терміну зберігання, визначеного п.1.1., нараховані до сплати проценти перераховуються на Рахунок Вкладника, з урахуванням п.2.5. Договору.
- 3.4. Зміна розміру процентної ставки, зазначеної в пункті 1.2. цього Договору, здійснюється за згодою Сторін, шляхом внесення змін до цього Договору.

4. Права Сторін

- 4.1. Вкладник має право:

- 4.1.1. До закінчення строку зберігання Депозиту отримати з Рахунку суму Депозиту відповідно до п.2.4 цього Договору.
- 4.1.2. Після закінчення терміну зберігання Депозиту, обумовленого п. 1.1. цього Договору, одержати суму Депозиту згідно з умовами Договору.
- 4.1.3. На отримання нарахованих процентів відповідно до умов Договору.
- 4.1.4. На одержання виписки про стан Рахунку.

4.2. Банк має право:

- 4.2.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для відкриття Рахунку та проведення операцій по ньому.
- 4.2.2. Вимагати від Вкладника належного виконання взятих на себе зобов'язань за Договором.
- 4.2.3. Здійснювати функції первинного фінансового моніторингу відповідно до чинного законодавства України при наданні Вкладникові банківських послуг за Договором.
- 4.2.4. Призупинити надання послуг Вкладнику у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення відповідних заходів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Вкладником Банку таких документів та/або відомостей.

5. Зобов'язання Сторін

5.1. Банк зобов'язується:

- 5.1.1. Відкрити Вкладнику Рахунок та зарахувати на нього кошти в сумі, вказаній у п.1.1 Договору.
- 5.1.2. Нараховувати проценти згідно з умовами Договору.
- 5.1.3. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахунках Вкладника, здійснених Вкладником угод, фінансово-економічний стан Вкладника, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Вкладника (банківської таємниці). Без згоди Вкладника Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 5.1.4. Повернути Депозиту та виплатити нараховані проценти шляхом перерахування на рахунок Вкладника № _____ № _____, код ЄДРПОУ 21665382 Банк одержувача – АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», МФО 300647.

5.2. Вкладник зобов'язується:

- 5.2.1. Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку та проведення операцій по ньому.
- 5.2.2. Перерахувати на Рахунок кошти в сумі, зазначеній у п.1.1. Договору, не пізніше «_» _____ 20__ року.
- 5.2.3. При намірі отримати всю суму Депозиту з Рахунку до закінчення строку зберігання Депозиту, обумовленого п.1.1. цього Договору, письмово повідомити Банк про бажану дату отримання коштів з Рахунку не менше ніж за 2 (два) робочі дні.
- 5.2.4. У разі зміни свого місцезнаходження та інших змін, які можуть вплинути на реалізацію Договору та виконання зобов'язань за ним, у 5-денний строк з моменту виникнення зазначених змін повідомити про це Банк та внести відповідні зміни до Договору, а також надати належним чином оформлені зміни та доповнення до наданих для відкриття Рахунку документів.
- 5.2.5. Відповідно до умов п.2.6. цього Договору, у випадку пролонгації Договору, не менше ніж за 2 (два) робочих дні до настання терміну, зазначеного п.1.1. Договору, укласти додатковий договір до Договору.

6. Порядок вирішення спорів

- 6.1. Усі спори, що пов'язані з цим Договором, його укладанням або такі, що виникають у процесі виконання умов цього Договору, вирішуються шляхом переговорів між представниками Сторін з обов'язковим дотриманням порядку досудового врегулювання спору.
- 6.2. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів в місячний строк з моменту одержання претензії, спір може бути переданий на вирішення суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 6.3. Всі питання, які не врегульовані Договором, підлягають врегулюванню згідно з вимогами чинного законодавства України.

7. Відповідальність Сторін

- 7.1. за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність згідно з вимогами чинного законодавства України.
- 7.2. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України. Банк не несе відповідальність перед Вкладником за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

8. Форс-мажор

- 8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (обставини непереборної сили, форс-мажор). До таких обставин за цим Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни; повстання; стихійні лиха; пожежі; рішення повноважних державних органів України та інші, віднесені чинним законодавством України до обставин непереборної сили. Факти існування і тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до чинного законодавства України.

9. Інші умови

- 9.1. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.
- 9.2. Цей Договір вважається припиненим і Рахунок закривається, з моменту перерахування на поточний рахунок Вкладника всієї суми Депозиту та нарахованих процентів за ним відповідно до п.5.1.4. цього Договору.
- 9.3. Дія Договору може бути припинена за згодою Сторін та в інших випадках, передбачених законодавством України, або з ініціативи Вкладника відповідно до умов п. 2.4. Договору.

9.4. У разі ненадходження суми Депозиту на Рахунок у термін, зазначений у п. 5.2.2. цього Договору, Договір вважається припиненим, а Рахунок закривається.

9.5. Укладання даного Договору може бути здійснено сторонами, як в паперовій формі так і в електронній згідно Публічних правил електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що розміщені на сайті Банку (<https://clhs.com.ua>). В паперовій формі Договір укладається в двох оригінальних примірниках, в електронній формі Договір укладається шляхом використання Сторонами електронного підпису.

9.6. Цей Договір Сторонами прочитаний, відповідає їх намірам та досягнутим домовленостям, що засвідчується власними підписами уповноважених представників Сторін, які діють у повній відповідності з наданими їм повноваженнями та з повним розумінням предмета та змісту Договору. У відносинах із Банком обмеження повноважень щодо представництва Вкладника не має юридичної сили, оскільки Вкладником надані всі документи, необхідні для укладення цього Договору.

9.7. Зміни та доповнення до Договору вважаються дійсними, якщо вони укладені в письмовій (паперовій або електронній) формі, підписані Сторонами та оформлені у вигляді Додаткових договорів до цього Договору.

9.8. З метою забезпечення виконання договору та здійснення сторонами прав і обов'язків за договором представників сторін, що підписали договір, підписанням договору надають згоду на обробку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» своїх персональних даних, які вказані в договорі.

Представники сторін, що підписали договір, погоджуються, що сторони можуть надавати персональні дані представників сторін: органам державної влади, органам місцевого самоврядування, їхнім посадовим та службовим особам у випадках та у порядку, передбачених законодавством; третім особам, задіяним в процесі здійснення сторонами прав та виконання обов'язків за договором.

9.9. Представники сторін, підтверджують, що ознайомлені з правами, наданими їм Законом України «Про захист персональних даних».

9.10. «Вкладник підтверджує, 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 умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів, що розміщені на Рахунку(-ах), відкритому на умовах цього Договору.
- ✓ Банк ознайомив мене з визначенням «Вклад» та «Вкладник», що зазначені в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- ✓ 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 в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua>;
- ✓ повідомлений про гарантії Фонду на Депозит 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'язується 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 цього Договору останній буде чинним. У випадку мого незвернення в Банк до 01 лютого, вважати що я самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua>, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую.

_____ (підпис Вкладника)

10. Реквізити та підписи Сторін

Банк:

Акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Україна, 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, б.5 літера А

к/р UA173000010000032006100201026

в Національному банку України, Код за ЄДРПОУ 21665382

Телефон (044) 593 10 29

Факс (044) 593 10 31

Вкладник

п/р _____ в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ",
код банку МФО 300647

Код ЄДРПОУ / РНОКПП

Тел./Тел.-факс

Email _____

Примірник Договору отримав(ла)

«__» _____ 20__ р

(підпис Вкладника/представника Вкладника)

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

_____ /