

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:

9 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;

9 ознайомлений з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів, що розміщені на Рахунку(-ах), відкритому на умовах цього Договору.

9 Банк ознайомив мене з визначенням «Вклад» та «Вкладник», що зазначені в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

9 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>;

9 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;

9 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 _____ / ____.

_____ /