

**Депозитні продукти,
які оформлюються в рамках Умов договору про надання банківських та інших послуг,
які стосуються юридичних осіб – резидентів (крім банків) та фізичних осіб –
підприємців**

1. Депозитний продукт «Вклад з виплатою процентів у кінці строку»		
1.1.	Строк розміщення Вкладу	Від 93 до 367 календарних днів (включно).
1.2.	Валюта Вкладу	Гривня / долари США / євро.
1.3.	Строк внесення суми Вкладу на Депозитний рахунок	2 (два) Банківських дні, наступних за днем погодження уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення Вкладу.
1.4.	Можливість поповнення Вкладу	Без можливості поповнення.
1.5.	Нарахування процентів на Вклад	Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, та у день повернення Вкладу (частин Вкладу).
1.6.	Виплата процентів на Вклад	Виплата процентів на Вклад здійснюється у день повернення Вкладу (частин Вкладу).
1.7.	Можливість дострокового повернення Вкладу в повній сумі	Вклад розміщується з можливістю або без можливості дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу).
1.8.	Можливість повернення частин Вкладу	Без можливості повернення частин Вкладу на вимогу Клієнта.
1.9.	Ставка для перерахування процентів на Вклад при його достроковому поверненні	- 0,05 процентів річних, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється раніше середини строку, на який внесено Вклад; - $\frac{1}{2}$ ставки для нарахування процентів на Вклад, зазначеної у Заяві про розміщення Вкладу, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється посередині строку, на який внесено Вклад, або пізніше.

4. Депозитний продукт «Вклад з виплатою процентів щорічно»

4.1.	Строк розміщення Вкладу:	Від 368 до 2555 календарних днів (включно).
4.2.	Валюта Вкладу	Гривня / долари США / євро
4.3.	Строк внесення суми первинного розміру Вкладу на Депозитний рахунок	2 (два) Банківських дні, наступних за днем підписання уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення Вкладу.
4.4.	Можливість поповнення Вкладу	Без можливості поповнення.
4.5.	Нарахування процентів на Вклад	Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, у перший Банківський день кожного Поточного періоду (окрім першого Поточного періоду), а також у день повернення Вкладу (частин Вкладу).
4.6.	Виплата процентів на Вклад	Виплата нарахованих процентів на Вклад здійснюється у перший Банківський день кожного Поточного періоду (окрім першого Поточного періоду) та у день повернення Вкладу (частин Вкладу).
4.7.	Можливість дострокового повернення Вкладу в повній сумі	Вклад розміщується з можливістю або без можливості дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу).
4.8.	Можливість повернення частин Вкладу	Без можливості повернення частин Вкладу на вимогу Клієнта.
4.9.	Ставка для перерахування процентів на Вклад при його достроковому поверненні	- 0,05 процентів річних, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється раніше середини Поточного періоду; - ½ ставки для нарахування процентів на Вклад, яка діятиме за Вкладом у відповідному Поточному періоді, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється посередині Поточного періоду або пізніше. Сума процентів на Вклад, нарахованих у Попередніх періодах, не перераховується.

6. Депозитний продукт «Вклад «Генеральний депозит»		
6.1.	Строк дії Вкладу	Початкова тривалість строку дії Вкладу – 365 календарних днів Строк дії Вкладу щоразу продовжується на наступні 365 календарних днів, якщо до настання строку, протягом якого Клієнт може розміщувати Транші, Клієнт не повідомив Банк про відмову від продовження строку дії Вкладу. Датою продовження строку дії Вкладу вважається відповідна дата до якої допускається розміщення Траншів. Кількість продовжень строку дії Вкладу не більше п'яти разів. Після продовження строку дії Вкладу початкова тривалість строку дії Вкладу до уваги не береться.
6.2.	Строк розміщення Траншу	Від 4 до 92 календарних днів (включно)
6.3.	Валюта Вкладу	Гривня / долари США / євро
6.4.	Сума Вкладу	Сума Вкладу складається з усіх Траншів, що внесені і обліковуються на Депозитному рахунку на підставі Заяв про розміщення траншів.
6.5.	Можливість поповнення суми Вкладу/Траншу	Поповнення суми Вкладу допускається шляхом внесення Траншів на підставі Заяв про розміщення траншів. Поповнення суми Траншу протягом строку розміщення Траншу не допускається.
6.6.	Строк внесення першого Траншу за Вкладом	15 (п'ятнадцять) Банківських днів, наступних за днем погодження уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення Вкладу.
6.7.	Строк внесення другого та наступних Траншів за Вкладом	У день погодження уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення траншу.
6.8.	Нарахування процентів на Вклад	Нарахування процентів на кожний Транш здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому такий Транш обліковується на Депозитному рахунку, а також у день повернення такого Траншу (частини Траншу).
6.9.	Виплата процентів на Вклад	Виплату процентів на кожний Транш (частину Траншу) Банк здійснює у день повернення такого Траншу (частини Траншу).
6.10.	Можливість дострокового повернення Траншу в повній сумі	Вклад розміщується з можливістю або без можливості дострокового повернення Траншів Клієнту (на його вимогу).
6.11.	Можливість повернення частини Траншу	Без можливості повернення частини Траншу на вимогу Клієнта протягом строку розміщення Траншу.
6.12.	Ставка для перерахування процентів при достроковому поверненні Траншу	- 0,05 процентів річних, якщо повернення Траншу (частини Траншу) здійснюється раніше середини строку на який внесено Транш; - $\frac{1}{2}$ ставки, зазначеної у Заяві про розміщення траншу, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється посередині строку, на який внесено Транш, або пізніше.
6.13.	Інші умови	У разі невиконання Клієнтом умов щодо строків внесення Траншів за Вкладом, Банк закриває Депозитний рахунок Клієнта.

7. Депозитний продукт «Вклад «Генеральний депозит з виплатою фіксованого доходу»

7.1.	Строк дії Вкладу	365 календарних днів
7.2.	Строк розміщення Траншу	Від 1 до 3 календарних днів (включно)
7.3.	Валюта Вкладу	Гривня
7.4.	Сума Вкладу	Сума Вкладу складається з усіх Траншів, що внесені і обліковуються на Депозитному рахунку на підставі Заяв про розміщення траншів.
7.5.	Можливість поповнення суми Вкладу/Траншу	Поповнення суми Вкладу допускається шляхом внесення Траншів на підставі Заяв про розміщення траншів. Допускається наявність декількох Траншів, що діють одночасно. Поповнення суми Траншу протягом строку розміщення Траншу не допускається.
7.6.	Строк внесення першого Траншу за Вкладом	15 (п'ятнадцять) Банківських днів, наступних за днем погодження уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення Вкладу.
7.7.	Строк внесення другого та наступних Траншів за Вкладом	У день погодження уповноваженим представником Банку Заяви про розміщення траншу.
7.8.	Розмір Фіксованого доходу	Визначається для кожного Траншу окремо у відповідних Заявах про розміщення траншів.
7.9.	Виплата фіксованого доходу	Виплату фіксованого доходу на кожний Транш Банк здійснює у день повернення такого Траншу.
7.10.	Можливість дострокового повернення Траншу	Без можливості дострокового повернення Траншу на вимогу Клієнта.
7.11.	Розмір Фіксованого доходу при достроковому поверненні Вкладу/Траншу	5,00 (п'ять) гривень 00 копійок.
7.12.	Інші умови	У разі невиконання Клієнтом умов щодо строків внесення Траншів за Вкладом, Банк закриває Депозитний рахунок Клієнта.

8. Депозитный продукт «Овернайт»

8.1.	Строк дії Вкладу	365 календарних днів
8.2.	Строк розміщення Траншу	Кожен Транш розміщується до наступного робочого дня Банку після дати розміщення Траншу (період розміщення складає до 5 календарних днів з урахуванням вихідних і святкових днів). Кошти розміщуються кожного робочого дня Банку з 12:00 до 16:00 для чисел місяця з 04 до 09 включно та з 12:00 до 18:00 для інших чисел місяця.
8.3.	Повернення коштів з Депозитного рахунку	Розміщений Транш повертається до 10:00 (за київським часом) робочого дня, наступного за днем розміщення Траншу.
8.4.	Валюта Вкладу	Гривня. Розміщення вкладів у доларах США, євро можливе за окремим рішенням Банку.
8.5.	Сума Вкладу	Сума Вкладу складається з Траншів, що внесені і обліковуються на Депозитному рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта. За кожним Вкладом одночасно може бути розміщено не більше одного Траншу. Мінімальна сума Траншу 1 000 000,00 грн. В доларах США, євро мінімальна сума Траншу визначається за окремим рішенням Банку. Максимальна сума Траншу встановлюється відповідно до внутрішніх документів Банку, змінюється у відповідності до кон'юнктури ринку і повідомляється Клієнту.
8.6.	Можливість поповнення суми Вкладу	Поповнення Траншу можливе в день його розміщення з 12:00 до 16:00 для чисел місяця з 04 до 09 включно та з 12:00 до 18:00 для інших чисел місяця.
8.7.	Нарахування процентів на Вклад	Проценти на Транш нараховуються Банком щоденно (кожного календарного дня) з дня надходження суми Вкладу на Депозитний рахунок включно, до дня її повернення Клієнтові або списання з Депозитного рахунка Клієнта з інших підстав (день повернення суми Вкладу під час нарахування процентів не враховується) у валюті Вкладу та виходячи з суми Вкладу та кількості днів у році.
8.8.	Виплата процентів на Вклад	Проценти виплачуються в день повернення Траншу.
8.9.	Розмір процентів	Розмір процентної ставки за Вкладом визначається відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують питання ціноутворення. Початковий розмір процентної ставки зазначається у Заяві про надання банківської послуги «Розміщення вкладу». Про новий розмір процентної ставки Банк повідомляє клієнтів засобами дистанційної комунікації iFOBS до 12:00 дня, з якого ця процентна ставка починає діяти. При зарахуванні коштів на Депозитний рахунок у розмірі менше мінімальної суми Траншу або більше максимальної суми Траншу, проценти на Транш нараховуються за ставкою 0,05 процентів річних для вкладів у гривні, 0,01 процентів річних для вкладів у іноземній валюті.
8.10	Можливість повернення Траншу	Без можливості повернення частини Траншу або повернення Траншу в повній сумі на вимогу Клієнта протягом строку розміщення Траншу.
8.11.	Можливість пролонгації Траншу	Не передбачена.
8.12.	Інші умови	За цим продуктом може бути підписана одна така заява в кожній валюті. Вклад розміщується виключно з поточного рахунку клієнта в Банку.