

**Договір банківського вкладу зі сплатою
процентів після закінчення строку вкладу
„О щ а д н и й”**

№ _____

_____ (ідентифікаційний номер)

м. _____

_____ (дата укладення)

Публічне акціонерне товариство „Державний експортно-імпорتنний банк України”, далі – Банк, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – Вкладник, (прізвище, ім'я, по батькові) з другої сторони, разом – Сторони, уклали цей Договір банківського вкладу зі сплатою процентів після закінчення строку вкладу „Ощадний”, далі – Договір, про таке.

Предмет Договору

Банк приймає від Вкладника або для Вкладника грошову суму (далі – Вклад), що надійшла, та зобов'язується виплатити Вкладнику Вклад та проценти на Вклад на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

**1. Порядок відкриття та закриття
вкладного (депозитного) рахунку**

1.1. Банк на підставі положень цього Договору відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № _____ (далі – Депозитний рахунок) для збереження коштів, що прийняті Банком від Вкладника або для Вкладника.

1.2. Депозитний рахунок закривається у день перерахування коштів Вкладникові з Депозитного рахунка на рахунок, вказаний у пункті 1.3 цього Договору, або списання коштів з Депозитного рахунка Вкладника з інших підстав.

1.3. Для обслуговування операцій за Депозитним рахунком (зарахування та виплати Вкладу, процентів) та здійснення інших операцій, передбачених чинним законодавством України та цим Договором, використовується картковий рахунок Вкладника № _____, відкритий в Банку (далі – Рахунок).

1.4. Обмеження прав Вкладника щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України.

**2. Порядок внесення,
повернення, строк та сума Вкладу**

2.1. Кошти на Депозитний рахунок вносяться Вкладником готівкою або у безготівковому порядку шляхом перерахування з іншого вкладного (депозитного) рахунка або з поточного рахунка Вкладника.

2.2. На Депозитний рахунок Банк може зараховувати кошти, які надійдуть на ім'я Вкладника від іншої особи. Вкладник погоджується на одержання грошових коштів від іншої особи, яка володіє даними про Депозитний рахунок.

2.3. Факт внесення Вкладником коштів на Депозитний рахунок підтверджується Ощадною книжкою.

2.4. Сума первинного розміру Вкладу _____.
(сума цифрами та прописом)

Сума незнижуваного залишку становить _____.
(сума цифрами та прописом)

2.5. Грошова одиниця _____.

2.6. Вклад вноситься _____ на строк _____ календарних днів.
(готівкою, безготівково)

2.7. Процентна ставка на Вклад _____ процентів річних на період до терміну одержання Вкладу, зазначеного у пункті 2.8 цього Договору.

2.8. Термін одержання Вкладу та процентів на Вклад _____. Якщо термін одержання Вкладу є неробочим днем, Вкладник має право вимоги Вкладу та процентів на Вклад в перший за ним робочий день.

2.9. Якщо Вкладник не вимагає повернення Вкладу та процентів на Вклад у термін одержання Вкладу, зазначений у пункті 2.8 або підпункті 2.9.2 Договору, то строк, на який було внесено Вклад, вважається щоразу продовженим на визначену в пункті 2.6 Договору кількість календарних днів.

При продовженні строку, на який було внесено Вклад:

2.9.1. нараховані на Вклад проценти перераховуються на Рахунок, зазначений у пункті 1.3 цього Договору;

2.9.2. терміном одержання Вкладу вважається наступний день після дня закінчення продовженого строку Вкладу (при цьому термін одержання Вкладу, визначений пунктом 2.8 цього Договору до уваги не береться);

2.9.3. процентна ставка на Вклад встановлюється за дорученням Вкладника (пункт 6.7 цього Договору) на рівні процентної ставки, встановленої Банком для відповідного виду вкладу на дату продовження строку Вкладу;

2.9.4. Вклад з урахуванням усіх його поповнень продовжується у сумі, розміщеній на Депозитному рахунку на дату продовження строку Вкладу. Дата продовження строку Вкладу визначається згідно з пунктом 6.9 цього Договору.

2.10. Повернення Вкладу Вкладнику здійснюється шляхом перерахування суми вкладу на Рахунок або шляхом видачі готівкою через касу Банку.

2.11. Сума Вкладу на Депозитному рахунку може збільшуватися або частково зменшуватися Вкладником. При частковому зменшенні Вкладу на Депозитному рахунку повинна залишитися сума, що дорівнює (перевищує) незнижуваному залишку, визначеному пунктом 2.4 цього Договору.

2.12. При поверненні частини Вкладу Вкладник надає до Банку відповідну заяву не пізніше ніж за два робочих дні до дати отримання коштів.

2.13. Сума Вкладу, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку після збільшення або зменшення Вкладу, вважатиметься Вкладом на умовах, визначених цим Договором.

3. Права та обов'язки Сторін

3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Отримувати довідки про стан Депозитного рахунка (на вимогу).

3.1.2. Розпоряджатися Вкладом.

3.1.3. Одержувати нараховані на Вклад проценти.

3.1.4. У визначений Договором термін отримати Вклад та нараховані на Вклад проценти.

3.1.5. Надати довіреність третій особі на право розпорядження Вкладом та нарахованими на Вклад процентами.

3.1.6. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій та послуг, обумовлених Договором.

3.1.7. Звернутися до Банку із заявою про дострокове повернення Вкладу та процентів на Вклад, у тому числі щодо повернення суми незнижуваного залишку, визначеного пунктом 2.4 цього Договору. Заява про дострокове повернення Вкладу та процентів на Вклад повинна подаватися до Банку не пізніше ніж за два робочих дні до запланованої дати отримання коштів.

3.1.8. Додатково вносити кошти для поповнення суми Вкладу на Депозитному рахунку без обмеження верхньої межі сумарного внеску. Мінімальний розмір суми одного внеску готівкою становить _____.

3.1.9. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку (<https://www.eximb.com>; далі – **Сайт Банку**) актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Своєчасно та належним чином виконувати умови Договору.

3.2.2. Дотримуватись правил Національного банку України про порядок відкриття, закриття і використання вкладних (депозитних) рахунків.

3.2.3. Внести або перерахувати на Депозитний рахунок суму первинного розміру Вкладу, визначену пунктом 2.4 цього Договору, протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати підписання Договору.

3.2.4. Протягом строку дії Вкладу забезпечити наявність незнижуваного залишку на Депозитному рахунку у розмірі, зазначеному в пункті 2.4 цього Договору.

3.2.5. Для отримання частини Вкладу звертатися до Банку з відповідною заявою не пізніше ніж за два робочих дні до запланованої дати отримання коштів.

3.2.6. При зверненні до Банку пред'являти Ощадну книжку.

3.2.7. У разі зміни своєї адреси, вказаної в статті 8 цього Договору, у місячний строк з'явитися в Банк для внесення відповідних змін до Договору.

3.2.8. На вимогу Банку надавати документи та додаткову інформацію, пов'язані з виконанням Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.2.9. Своєчасно оплачувати банківські послуги Банку, пов'язані з виконанням розпоряджень Вкладника, відповідно до ставок комісійної винагороди, визначених діючими Тарифами комісійної винагороди на банківські послуги, затвердженими Банком.

3.2.10. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Депозитного рахунка та Рахунка, здійснення операцій за ними, визначення мети таких операцій тощо), ідентифікації та верифікації Вкладника, вивчення Вкладника та уточнення інформації про Вкладника, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.11. Ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року).

3.3. Банк має право:

3.3.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для відкриття Депозитного рахунку, повернення Вкладу та нарахованих на Вклад процентів.

3.3.2. Здійснювати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства України при наданні Вкладникові банківських послуг за Договором.

3.3.3. Встановлювати обмеження щодо суми одного внеску Вкладника на поповнення суми Вкладу.

3.3.4. При продовженні строку Вкладу згідно з пунктом 2.9 цього Договору встановити за дорученням Вкладника (пункт 6.7 цього Договору) нову процентну ставку на рівні процентної ставки, встановленої Банком для відповідного виду вкладу на дату продовження строку Вкладу.

3.3.5. Вимагати від Вкладника документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Депозитного рахунка та Рахунка, здійснення операцій за ними, визначення мети таких операцій тощо), ідентифікації та верифікації Вкладника, вивчення Вкладника та уточнення інформації про Вкладника, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.6. Використовувати засоби поштового зв'язку, факсимільного зв'язку, електронної пошти, систем дистанційного обслуговування („Клієнт-Банк”, iFOBS, EnterEXIM® тощо) для надіслання Вкладнику повідомлень, що стосуються виконання цього Договору. Надіслання Банком таких повідомлень Вкладнику будь-яким із зазначених способів вважається належним наданням Вкладнику інформації, запиту тощо, що міститимуться у таких повідомленнях.

3.4. Банк зобов'язується:

3.4.1. Своєчасно та належним чином виконувати умови Договору.

3.4.2. Відкрити Депозитний рахунок та Рахунок.

3.4.3. Прийняти кошти на Депозитний рахунок згідно з пунктами 2.1 та 2.2 цього Договору, після чого видати Вкладнику Ощадну книжку.

3.4.4. Приймати кошти на Вклад на умовах Договору.

3.4.5. Дотримуватись правил Національного банку України про порядок відкриття, обслуговування та закриття рахунків.

3.4.6. Зберігати кошти Вкладника на Депозитному рахунку. Щомісяця в останній робочий день кожного місяця нараховувати проценти на Вклад. Нараховані проценти не збільшують суму Вкладу.

3.4.7. Не розголошувати інформацію щодо Вкладника, Депозитного рахунка, Рахунка та проведених за вказаними рахунками операціями, що стала відома Банку у зв'язку з укладенням цього Договору і містить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

3.4.8. При настанні терміну одержання Вкладу та процентів на Вклад, зазначеного у пункті 2.8 або підпункті 2.9.2 Договору, на першу вимогу Вкладника повернути Вклад та несплачені на Вклад проценти.

3.4.9. На вимогу Вкладника достроково повернути Вклад та нараховані і несплачені проценти на Вклад на умовах, передбачених статтею 4 Договору, не пізніше 2 (двох) банківських днів з дати надання Вкладником до Банку письмової заяви про дострокове повернення Вкладу та процентів на Вклад (підпункт 3.1.7 цього Договору).

3.4.10. Під час кожного нараховування процентів на Вклад самостійно нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) до Державного бюджету України із суми нарахованих процентів податок на доходи фізичних осіб у вигляді таких процентів у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, визначених чинним законодавством України.

3.4.11. Надавати Вкладнику Довідку не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) шляхом її розміщення у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку. Розміщення Довідки у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку вважається належним виконанням зобов'язання Банку щодо надання Вкладнику Довідки.

4. Дострокове повернення Вкладу

4.1. Вимога Вкладника щодо повернення Банком частини або усієї суми незнижуваного залишку, визначеного пунктом 2.4 цього Договору, у термін, що не відповідає терміну одержання Вкладу, зазначеному у пункті 2.8 або підпункті 2.9.2 Договору, вважається вимогою про дострокове повернення Вкладу, процентів на Вклад та розірвання Договору.

4.2. У разі повернення Банком суми незнижуваного залишку, визначеної пунктом 2.4 цього Договору, на Рахунок до настання терміну одержання Вкладу Вкладником, визначеного пунктом 2.8 Договору, раніше нараховані проценти на суму незнижуваного залишку підлягають перерахунку за весь період зберігання відповідних коштів у розмірі половини процентної ставки, визначеної пунктом 2.7 цього Договору.

4.3. У разі повернення Банком суми незнижуваного залишку, визначеної пунктом 2.4 цього Договору, на Рахунок після настання терміну одержання Вкладу, визначеного пунктом 2.8 Договору, але до настання терміну одержання Вкладу, визначеного підпунктом 2.9.2 Договору, раніше нараховані проценти на суму незнижуваного залишку підлягають перерахунку лише за поточний період зберігання Вкладу, що починається з дати останнього продовження строку зберігання Вкладу та закінчується в останній день продовженого строку вкладу (пункт 2.9 Договору).

У такому випадку проценти на суму незнижуваного залишку за поточний період зберігання Вкладу нараховуються і виплачуються у розмірі половини процентної ставки, встановленої згідно з умовами цього Договору на вказаний поточний період зберігання Вкладу. Проценти, нараховані на суму незнижуваного залишку до дати останнього продовження строку Вкладу, перерахунку не підлягають.

5. Відповідальність Сторін

5.1. Банк гарантує Вкладнику виконання зобов'язань за цим Договором усім належним йому майном.

5.2. За невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

5.3. Суперечки, пов'язані з виконанням Сторонами зобов'язань за цим Договором, за умови недосягнення згоди, розглядаються судом відповідно до чинного законодавства України.

6. Загальні умови

6.1. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню Вкладу Вкладникові або його списанню з Депозитного рахунка з інших підстав.

6.2. Проценти на Вклад при продовженні строку Вкладу, згідно з пунктом 2.9 Договору, нараховуються з дати продовження строку Вкладу до дня, який передує поверненню Вкладу Вкладникові або його списанню з Депозитного рахунка з інших підстав.

6.3. У разі зміни облікової ставки Національного банку України Банк може вносити Вкладнику пропозицію щодо зміни процентної ставки з повідомленням про це Вкладника.

6.4. Видача Вкладу, виплата процентів і виконання розпоряджень Вкладника про перерахування коштів з Депозитного рахунка здійснюється Банком при пред'явленні Ощадної книжки.

6.5. Вклад і проценти на Вклад Вкладник може одержати за адресою: _____, тел. _____, режим роботи _____.

6.6. Пропозиції Вкладника зняти або внести кошти, що оформлюються шляхом заповнення Вкладником банківських документів, та відображення в Ощадній книжці операцій по зняттю або внесенню коштів на Вклад за підписом уповноваженої особи та відбитку печатки Банку, вважаються укладенням додаткових угод до Договору про зменшення або збільшення суми Вкладу відповідно.

Усі інші зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткових угод до нього.

6.7. Цим Вкладник доручає Банку при продовженні строку Вкладу згідно з пунктом 2.9 цього Договору встановити нову процентну ставку на Вклад на рівні процентної ставки, чинної у Банку на дату продовження строку Вкладу (незалежно від зміни розміру процентної ставки в бік збільшення або зменшення).

6.8. Договір вважається укладеним з дати підписання його Сторонами.

Договір набуває чинності з дня надходження на Депозитний рахунок суми первинного розміру Вкладу, визначеної пунктом 2.4 цього Договору. Якщо відповідні кошти не надійдуть на Депозитний рахунок протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати підписання Договору (підпункт 3.2.3 цього Договору), Договір вважається таким, що не набув чинності, а рахунки, відкриті Банком відповідно до умов Договору, закриваються.

6.9. Датою продовження строку Вкладу вважається термін одержання Вкладу, визначений пунктом 2.8 або підпунктом 2.9.2 Договору.

6.10. Цим Вкладник як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України „Про захист персональних даних” надає Банку свою згоду на обробку персональних даних Вкладника (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних Вкладника в переліку клієнтів Банку) з метою подальшого використання Банком таких даних Вкладника для здійснення обслуговування Вкладника згідно з цим Договором, для інформування Вкладника про умови обслуговування у Банку, а також для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та цим Договором. Обсяг персональних даних Вкладника, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Вкладника та умови цього Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Вкладником, у тому числі від третіх осіб. Укладенням цього Договору Вкладник підтверджує про те, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України „Про захист персональних даних”, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

6.11. Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

6.12. Усе листування, повідомлення стосовно виконання умов цього Договору направляються за адресами Сторін, зазначеними в статті 8 цього Договору.

6.13. Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Депозитний рахунок і Рахунок, якщо виникнуть підстави для відмови від підтримання з Вкладником ділових відносин, зокрема у випадку встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику чи ненадання Вкладником необхідних для його вивчення документів чи інформації (відомостей), а також в інших випадках, встановлених положеннями чинного законодавства України. Про розірвання Договору Банк повідомляє Вкладника не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

7. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів

7.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування Вкладу визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.

7.2. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

7.3. Цим Вкладник підтверджує, що він ознайомлений та одержав Довідку.

8. Адреси Сторін

Банк

АТ „Укресімбанк”

(підпис)

М.П.

Вкладник

Паспорт: серія _____ № _____
виданий: _____

„_____” _____ р.

Адреса: _____

Телефон: _____

(підпис)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

_____ (П.І.Б. та підпис Вкладника)

Оригінал Договору Вкладником отримано „_____” _____ 20__ року

_____ (П.І.Б. та підпис Вкладника)