

## Договір банківського вкладу „Депозитна лінія” № \_\_\_\_\_

м. Київ

„\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Публічне акціонерне товариство „Державний експортно-імпортний банк України”, далі – Банк, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, далі – Вкладник, в особі \_\_\_\_\_,

який діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, далі разом – Сторони, уклали цей Договір банківського вкладу „Депозитна лінія”, далі – Договір, про таке.

### Предмет Договору

Договір регламентує порядок внесення вкладу, умови, строк зберігання, порядок повернення вкладу Вкладнику та сплати процентів на вклад.

### 1. Порядок відкриття, закриття вкладного (депозитного) рахунка

1.1. Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ (далі – рахунок) та приймає для зберігання вклад на строк \_\_\_\_\_ (назва валюти)

днів з нарахуванням процентів на вклад. Рахунок відкривається на підставі Договору.

1.2. Термін одержання вкладу \_\_\_\_\_.

Якщо цей день є вихідним, святковим або іншим неробочим днем, Вкладник має право вимоги суми вкладу в перший за ним робочий день.

1.3. Факт внесення Вкладником вкладу підтверджується прибутковим банківським документом.

1.4. Цим Вкладник доручає Банку передавати електронними засобами до контролюючого органу (органу доходів і зборів) інформацію про відкриття/закриття рахунка.

До отримання Банком від контролюючого органу (органу доходів і зборів) повідомлення про взяття рахунка на облік, операції за рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.

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

1.5. Сума мінімального незнижуваного залишку на рахунку становить \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

1.6. Мінімальна сума первинного внеску на вклад повинна бути не меншою за суму мінімального незнижуваного залишку, зазначену в пункті 1.5 цього Договору.

1.7. Сума вкладу на рахунку може збільшуватися Вкладником або частково повертатися Вкладнику.

При поповненні суми вкладу максимальна сума вкладу на рахунку не може перевищувати розміру, визначеного у підпункті 2.1.4 цього Договору.

При частковому поверненні суми вкладу на рахунку повинна залишитися сума, що дорівнює (перевищує) сумі мінімального незнижуваного залишку, зазначеній в пункті 1.5 цього Договору.

1.8. Сума вкладу, що залишиться на рахунку після його поповнення або зменшення, вважатиметься сумою вкладу на умовах, визначених Договором.

1.9. Поповнення суми вкладу здійснюється на підставі платіжного доручення Вкладника. Часткове повернення суми вкладу здійснюється на підставі відповідної заяви Вкладника, що надається за формою, визначеною у додатку 1 до цього Договору (далі – заява).

1.10. Повернення з рахунка частини суми вкладу здійснюється Банком \_\_\_\_\_ \* після дня отримання ним відповідної заяви Вкладника.

(\* зазначається один із визначених Вкладником варіантів: протягом трьох банківських днів; протягом наступного банківського дня)

1.11. Надходження до Банку заяви Вкладника про повернення всієї суми або частини вкладу, що включає в себе всю суму або частину мінімального незнижуваного залишку, визначеного пунктом 1.5. цього Договору, вважається достроковим розірванням за ініціативою Вкладника.

1.12. Рахунок закривається Банком після закінчення строку дії Договору та/або повернення Вкладнику всієї суми коштів, що обліковується на рахунку, чи списання суми вкладу з рахунка з

інших підстав.

## 2. Права Сторін

### 2.1. Вкладник має право:

2.1.1. Своєчасно отримати вклад та нараховані на вклад проценти.

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

2.1.3. Одержувати довідки про стан рахунка (на вимогу).

2.1.4. Поповнювати вклад з урахуванням того, що максимальний розмір вкладу не може перевищувати \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

2.1.5. Звертатися до Банку із заявами про часткове повернення суми вкладу, з урахуванням обмежень, встановлених пунктом 1.7 цього Договору.

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

### 2.2. Банк має право:

2.2.1. Вимагати від Вкладника документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов цього Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Вкладника 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.

2.2.2. Здійснювати управління вкладом, що розміщений на рахунку.

2.2.3. У разі повернення Банком суми вкладу Вкладнику, до настання терміну одержання вкладу, здійснити на виконання умов цього Договору договірне списання грошових коштів на користь Банку з рахунку в сумі, що складає різницю між нарахованою сумою процентів та сумою процентів, перерахованих згідно з положеннями статті 4 цього Договору.

2.2.4. 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. Обов'язки Сторін

### 3.1. Вкладник зобов'язується:

3.1.1. Перерахувати на рахунок первинний внесок вкладу у сумі, не меншій за суму мінімального незнижуваного залишку, зазначену в пункті 1.5 цього Договору, не пізніше наступного банківського дня після підписання цього Договору.

3.1.2. Своєчасно та якісно виконувати умови Договору.

3.1.3. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов цього Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Вкладника 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.

3.1.4. Протягом строку дії Договору забезпечити наявність суми мінімального незнижуваного залишку на рахунку у розмірі, зазначеному в пункті 1.5 цього Договору.

3.1.5. Вимагати повернення частин вкладу з урахуванням обмежень, встановлених пунктом 1.7 цього Договору.

3.1.6. 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).

### **3.2. Банк зобов'язується:**

3.2.1. Відкрити Вкладнику рахунок за умови надання документів, передбачених банківськими правилами.

3.2.2. Прийняти від Вкладника вклад на рахунок у сумі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

3.2.3. Установити процентну ставку на вклад у розмірі \_\_\_\_\_ процентів річних.

3.2.4. Нараховувати проценти на вклад в останній банківський день кожного місяця, в якому вклад обліковується на рахунку, та у день повернення вкладу. Нараховані проценти не збільшують суму вкладу.

3.2.5. Зберігати вклад на рахунку Вкладника.

3.2.6. Приймати кошти на поповнення вкладу з урахуванням обмеження щодо максимального розміру вкладу, зазначеного в підпункті 2.1.4 цього Договору.

3.2.7. На вимогу Вкладника повернути частину вкладу на поточний рахунок Вкладника № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_, у строк, зазначений у пункті 1.10 цього Договору.

3.2.8. Своєчасно та якісно виконувати умови Договору.

3.2.9. Дотримуватися правил Національного банку України щодо здійснення вкладних (депозитних) операцій, відкриття та закриття вкладних (депозитних) рахунків.

3.2.10. При настанні терміну, передбаченого пунктом 1.2 Договору, повернути вклад на поточний рахунок Вкладника, зазначений у підпункті 3.2.7 цього Договору.

3.2.11. Виплату процентів на вклад здійснювати шляхом їх зарахування на поточний рахунок Вкладника № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ не пізніше першого банківського дня, наступного за днем їх нарахування.

3.2.12. Гарантувати таємницю рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Вкладника.

3.2.13. Під час кожного нарахування 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.

3.2.14. 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 всієї суми вкладу, або частини суми мінімального незнижуваного залишку, у термін що не відповідає терміну одержання вкладу, зазначеному у пункті 1.2 Договору, вважається вимогою про дострокове повернення вкладу, процентів на вклад та розірвання Договору.

4.2. У разі дострокового розірвання Договору на вимогу Вкладника та повернення всієї суми вкладу або списання суми вкладу з рахунку з інших підстав, сума процентів, раніше нарахована на суму мінімального незнижуваного залишку перераховується за ставкою 0,05% річних за весь період зберігання коштів.

На суму вкладу, що перевищує суму мінімального незнижуваного залишку, проценти не перераховуються.

У зазначеному в цьому пункті Договору випадку, вклад повертається на поточний рахунок Вкладника, зазначений в підпункті 3.2.7 Договору, за мінусом різниці між раніше сплаченими процентами та процентами перерахованими за ставкою, визначеною цим пунктом, не пізніше двох банківських днів з дати подання в Банк відповідної письмової заяви Вкладника.

4.3. У разі, якщо відбувається зменшення вкладу за заявою Вкладника та за умови, що при такому частковому поверненні суми вкладу на рахунку залишиться сума, що дорівнює (перевищує) сумі мінімального незнижуваного залишку, зазначеній в пункті 1.5 цього Договору, проценти, нараховані на таку частину вкладу, не перераховуються.

## **5. Відповідальність Сторін**

5.1. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

5.2. Суперечки, пов'язані з виконанням Сторонами зобов'язань за Договором, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди між Сторонами спір передається до суду.

5.3. У разі несвоєчасного повернення вкладу та процентів на вклад на поточний рахунок Вкладника Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,02 % від суми заборгованості за кожен день прострочення.

## **6. Загальні умови**

6.1. Нарахування процентів на вклад здійснюється у валюті вкладу починаючи з наступного дня після надходження від Вкладника вкладу і закінчується в день, який передує його поверненню, з урахуванням умов статті 4 Договору, та виходячи з фактичної кількості днів у році та фактичної суми вкладу на рахунку.

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

6.3. На рахунок може бути накладений арешт тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Жодна із Сторін не може передавати свої права та обов'язки за Договором третім особам без письмової на те згоди іншої Сторони Договору.

6.5. Цим Вкладник уповноважує Банк на виконання умов Договору здійснювати договірне списання з рахунку Вкладника на користь Банку суми перерахованих за ставкою, зазначеною у статті 4 Договору, процентів.

## **7. Строк дії Договору**

7.1. Договір вважається укладеним з дати підписання його уповноваженими представниками Сторін.

7.2. Датою початку дії Договору вважається день надходження вкладу на рахунок у зазначений Договором строк. Якщо кошти не надійдуть на рахунок у строк, передбачений підпунктом 3.1.1 Договору, Договір вважається таким, що не набув чинності, а рахунок, відкритий Банком відповідно до умов Договору, закривається.

7.3. Договір діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.

7.4. Всі зміни та доповнення до Договору вважаються дійсними тільки за умови оформлення їх у письмовій формі та за підписом Сторін.

7.5. Договір складено в двох примірниках, українською мовою, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

7.6. Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити 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.

## **8. Умови гарантування**

### **Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів**

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

8.2. 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.

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

**9. Адреси та реквізити Сторін**

**БАНК**  
(адреса, код банку,  
код ЄДРПОУ)

**ВКЛАДНИК**  
(адреса, банківські реквізити,  
код ЄДРПОУ)

**Керівник (назва посади)**

\_\_\_\_\_ П.І.Б.

М.П.

**Керівник (назва посади)**

\_\_\_\_\_ П.І.Б.

М.П.

**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 / представника Вкладника (обирається необхідне))

Додаток 1

до Договору \_\_\_\_\_ банківського вкладу „\_\_\_\_\_”  
від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

АТ “Укресімбанк” м. \_\_\_\_\_  
вул. \_\_\_\_\_  
Код банку \_\_\_\_\_

**ЗАЯВА**  
**на повернення частини вкладу (депозиту)**

від “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
№ \_\_\_\_\_

Назва Вкладника \_\_\_\_\_.

Згідно з умовами Договору \_\_\_\_\_ банківського вкладу “\_\_\_\_\_”  
від “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 200\_\_ р. №\_\_\_ просимо в термін, визначений цим Договором, частину вкладу у  
сумі \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

*(сума прописом)*

повернути з вкладного (депозитного) рахунка № \_\_\_\_\_  
у АТ “Укресімбанк”, м. \_\_\_\_\_  
на поточний рахунок № \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_, Код банку \_\_\_\_\_  
*(назва банку)*

**М.П.**

\_\_\_\_\_  
(перший підпис)

\_\_\_\_\_  
(другий підпис)

**Відмітки банку:**

Дата прийняття заяви “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 200\_\_ р.

Виконавець \_\_\_\_\_ ”