

Ця форма договору використовується у випадку укладання договору банківського вкладу у банківських металах з виплатою процентів у кінці строку.

Положення договору, виділені курсивом, підлягають застосуванню відповідно до уточнень, наведених синім кольором у дужках (зі зняттям виділення курсивом), або видаляються з тексту договору (із внесенням, за потреби, коректив до нумерації пунктів договору та посилань на них). Текст, виділений синім кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні договору повністю видаляється.

**Договір банківського вкладу у банківських металах
з виплатою процентів у кінці строку № ____**

м. _____

„__” _____ 20__ року
(Якщо Договір укладається у вигляді
електронного документа, дата видаляється)

Акціонерне товариство „Державний експортно-імпорتنний банк України”, ідентифікаційний код _____, код банку _____ (далі – **Банк**) в особі _____ (посада, ПІБ уповноваженої особи зі сторони Банку), який (-а) діє на підставі _____ (зазначається необхідне: статут або довіреність і її реквізити), з однієї сторони, та _____ (ПІБ Вкладника), реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ (далі – **Вкладник**), з другої сторони (далі разом – **Сторони**), уклали цей договір банківського вкладу у банківських металах з виплатою процентів у кінці строку (далі – **Договір**) про таке.

1. Предмет Договору

1.1. Цей Договір регламентує правовідносини Сторін, що стосуються, зокрема, внесення Вкладником банківських металів (далі – **Вклад**) на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий Вкладнику згідно з цим Договором, повернення Вкладу, нарахування і виплати процентів на нього.

1.2. Цей Договір укладено на умовах повернення Вкладу Вкладнику зі спливом строку, зазначеного у пункті 3.2 цього Договору, та з настанням терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору (без можливості або з можливістю (обирається необхідне) повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу відповідного строку та настання відповідного терміну).

1.3. У рамках цього Договору банківським днем вважається робочий день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій.

2. Порядок відкриття, зміни та закриття вкладного (депозитного) рахунка

2.1. У день набуття чинності цим Договором Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № UA _____ (зазначається номер вкладного (депозитного) рахунка у форматі IBAN) у _____ (назва банківського металу) (далі – **Рахунок**) для розміщення на ньому Вкладу.

2.2. Номер Рахунка може бути змінений Банком в односторонньому порядку, про що Банк письмово повідомляє Вкладника. У випадку зміни номера Рахунка, Рахунком у розумінні цього Договору вважається відповідний вкладний (депозитний) рахунок з новим (зміненим) номером.

2.3. Рахунок закривається Банком в одному з таких випадків:

- якщо Вклад не буде внесено на Рахунок у масі, зазначеній у пункті 3.1 цього Договору, до спливу 2 (двох) банківських днів, наступних за днем набуття чинності цим Договором. У разі, якщо в перший банківський день після спливу строку, встановленого підпунктом 6.2.2 цього Договору, на Рахунку будуть обліковуватися банківські метали у масі меншій, ніж розмір Вкладу, визначений пунктом 3.1 цього Договору, то Банк у цей день повертає наявні на Рахунку банківські метали на Поточний рахунок Вкладника, вказаний у підпункті 3.6 цього Договору, та закриває Рахунок;

- у випадку списання усієї маси банківських металів з Рахунка, що обліковуватимуться на ньому на момент такого списання, з підстав, визначених чинним законодавством України та/або цим Договором (у тому числі, з метою повернення Вкладу Вкладнику);

- в інших випадках, визначених чинним законодавством України.

2.4. З метою повернення Вкладу (частини Вкладу) за бажанням Вкладника до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у п.3.3 цього Договору, Вкладник надає до Банку Заяву про дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу) та закриття Рахунка за встановленою

Банком формою не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати повернення банківських металів, зазначеної в заяві. *Цей підпункт застосовується у разі, якщо цей Договір укладено з можливістю повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу.*

3. Маса та строк Вкладу, порядок його внесення і повернення

3.1. Вклад вноситься у _____ (*назва банківського металу*). Маса Вкладу становить _____ (_____) **грамів**, що відповідає _____ (_____) **тройським унціям**. Внесення на Рахунок банківських металів іншого виду та понад зазначену масу не допускається.

3.2. Вклад вноситься на Рахунок на строк **30 (тридцять)** календарних днів.

3.3. Терміном повернення Вкладу є _____.20___. Якщо цей день не є банківським днем, терміном повернення Вкладу вважається перший за ним банківський день.

3.4. Внесення Вкладу на Рахунок здійснюється без фізичної поставки шляхом перерахування банківських металів з поточного рахунка Вкладника у банківських металах.

3.5. Днем внесення Вкладу на Рахунок вважається день зарахування на Рахунок банківських металів у масі, зазначеній у пункті 3.1 цього Договору.

3.6. При настанні терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, Банк здійснює повернення Вкладу Вкладнику шляхом перерахування усієї маси банківських металів, що обліковуватимуться на Рахунку на момент такого повернення, на поточний рахунок Вкладника в банківських металах № UA _____ (*зазначається номер поточного рахунка у форматі IBAN*) у _____ (*назва банківського металу*), або на будь-який інший поточний рахунок Вкладника в банківських металах, відкритий у Банку чи такий, що буде відкритий у Банку (далі разом – **Поточний рахунок**).

3.7. У разі, якщо при настанні терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами чинного законодавства України та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Вкладнику, Банк здійснює повернення йому Вкладу (частини Вкладу) після припинення дії таких обмежень і обставин та отримання Банком письмової вимоги Вкладника про повернення Вкладу (частини Вкладу). При цьому, Банк здійснює відповідне повернення шляхом перерахування усієї маси банківських металів, що обліковуються на Рахунку, на Поточний рахунок протягом 2 (двох) банківських днів, наступних за днем отримання Банком відповідної вимоги Вкладника про повернення Вкладу (частини Вкладу), або в інший, більш тривалий строк, зазначений у такій вимозі Вкладника.

3.8. Повернення Вкладу (частин Вкладу) до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, вважається достроковим і здійснюється Банком у таких випадках:

3.8.1. У випадку отримання Банком письмової вимоги Вкладника про дострокове повернення йому Вкладу (частини Вкладу) у вигляді Заяви про дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу) та закриття депозитного рахунка. У цьому випадку достроковому поверненню підлягає уся маса Вкладу, у тому числі у разі, якщо вимога Вкладника стосується дострокового повернення частини Вкладу. Дострокове повернення Вкладу у цьому випадку Банк здійснює протягом 2 (двох) банківських днів, наступних за днем отримання Банком відповідної вимоги про дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу), або протягом іншого, більш тривалого строку, зазначеного у такій вимозі Вкладника. *Цей підпункт застосовується у разі, якщо цей Договір укладено з можливістю повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу.*

3.8.2. У випадках виникнення підстав для здійснення списання з Рахунка усієї маси банківських металів, що обліковуються на Рахунку, згідно з вимогами чинного законодавства України. Після здійснення відповідного списання банківських металів Вклад вважається повернутим Банком.

3.8.3. У випадках виникнення підстав для здійснення списання з Рахунка частини маси банківських металів, що обліковуються на Рахунку, згідно з вимогами чинного законодавства України. Після здійснення такого списання банківських металів відповідна частина Вкладу вважається повернутою Банком, а Вкладом вважаються банківські метали, що залишаться на Рахунку.

3.9. Повернення Вкладу (у тому числі, частин Вкладу) до спливу строку, зазначеного у пункті 3.2 цього Договору, та настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього

Договору, не допускається, окрім як у випадках, зазначених у цьому Договорі. Цей пункт застосовується у разі, якщо цей Договір укладено без можливості повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу.

3.10. Днем повернення Вкладу (частини Вкладу) вважається день перерахування Банком відповідної маси банківських металів з Рахунка на Поточний рахунок або день здійснення списання відповідної маси банківських металів з Рахунка згідно з вимогами чинного законодавства України (залежно від того, яка з відповідних подій настала).

3.11. Документами, що підтверджують внесення Вкладу на Рахунок та повернення Вкладу з нього, є відповідні банківські документи, оформлені Банком згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

4. Проценти на Вклад

4.1. Починаючи з першого дня, наступного за днем внесення Вкладу на Рахунок, до дня, що передує терміну повернення Вкладу, зазначеному у пункті 3.3 цього Договору, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, що становить ____ процентів річних.

4.2. У разі, якщо при настанні терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами чинного законодавства України та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливлуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Вкладнику, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за період з дня, на який припадає такий термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню повернення Вкладу згідно з пунктом 3.7 цього Договору, за процентною ставкою, що становить 0,05 процентів річних.

4.3. Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Рахунку, а також у день повернення Вкладу (частини Вкладу), у банківських металах, та виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад обліковувався на Рахунку, маси Вкладу та фактичної кількості днів у році.

4.4. У разі повернення Вкладу (частини Вкладу) до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, з будь-якої з підстав, зазначених у цьому Договорі, Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів на Вклад (частину Вкладу) за весь строк розміщення Вкладу (частини Вкладу) за такими процентними ставками:

- за процентною ставкою, що становить 0,05 процентів річних – у разі, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється раніше середини строку, на який внесено Вклад;
- за процентною ставкою, що становить половину процентної ставки, зазначеної у пункті 4.1 цього Договору – у разі, якщо повернення Вкладу (частини Вкладу) здійснюється посередині строку, на який внесено Вклад, або пізніше.

4.5. Маса нарахованих (перерахованих) Банком процентів на Вклад не збільшує масу Вкладу та вважається масою процентів на Вклад, що підлягає виплаті Вкладнику згідно з цим Договором.

4.6. Виплату процентів на Вклад Банк здійснює у банківських металах шляхом їх зарахування на Поточний рахунок у день повернення Вкладу (частини Вкладу).

5. Платіжні операції за Договором

5.1. За Рахунком вчиняються платіжні операції, які встановлені чинним законодавством України (для рахунків такого виду) та цим Договором, з дотриманням при їх вчиненні вимог, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

5.2. Встановлення обмежень щодо реалізації прав Вкладника на розпоряджання банківськими металами, що обліковуються на Рахунку, у тому числі накладення арешту на такі банківські метали, є можливим лише у випадках, встановлених чинним законодавством України.

5.3. Цим Вкладник доручає Банку, а Банк має право при настанні терміну виконання грошових зобов'язань Вкладника перед Банком, що існують за цим Договором та іншими укладеними між Банком та Вкладником договорами (у тому числі у випадках початку періоду, встановленого для погашення відповідних зобов'язань, або прострочення їх виконання), здійснювати договірне списання грошових коштів/банківських металів з Рахунка, з Поточного рахунка, з будь-яких інших рахунків Вкладника, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку, на користь Банку для здійснення за рахунок таких грошових коштів/банківських металів погашення відповідних грошових зобов'язань Вкладника перед Банком. Розмір грошових коштів/банківських металів, що списуватимуться у таких випадках, визначається Банком виходячи

з розміру відповідних грошових зобов'язань Вкладника перед Банком, що погашатимуться за рахунок таких грошових коштів/банківських металів.

5.4. У разі, якщо Банк не скористається своїм правом щодо здійснення договірної списання грошових коштів/банківських металів з рахунків Вкладника, це в жодній мірі не звільняє Вкладника від обов'язку забезпечити належне та своєчасне виконання відповідних своїх грошових зобов'язань перед Банком та відповідальності за їх невиконання та неналежне виконання.

5.5. Сторони погоджуються з тим, що виконання Банком договірної списання грошових коштів/банківських металів у відповідності до умов цього Договору буде здійснюватися Банком першочергово стосовно будь-яких інших платежів, ініційованих Вкладником з метою розпорядження власними грошовими коштами/банківськими металами.

5.6. Цим Вкладник надає Банку платіжну інструкцію та свою згоду на здійснення кожної платіжної операції ініційованої відповідно до цього Договору, у тому числі в порядку договірної списання. Надання Вкладником окремих платіжних інструкцій та згод для здійснення кожної окремої операції договірної списання грошових коштів/банківських металів відповідно до цього Договору не потребується та не вимагається.

Для цілей Договору **договірне списання** – це ініційоване Вкладником шляхом укладення окремого договору між Банком та Вкладником, у тому числі Договору, який містить відповідну(-і) платіжну(-і) інструкцію(-і) Вкладника, списання Банком грошових коштів/банківських металів (разове або необмежену кількість разів) з відповідних рахунків Вкладника на рахунки Вкладника або інших отримувачів у порядку, визначеному у такому окремому договорі між Банком та Вкладником, або в Договорі, без необхідності подання Вкладником окремих платіжних інструкцій та згод на кожну окрему операцію по такому списанню.

5.7. Цей Договір містить усі необхідні умови для здійснення Банком договірної списання банківських металів.

6. Права та обов'язки Сторін

6.1. Вкладник має право:

6.1.1. Отримати Вклад зі спливом строку, зазначеного у пункті 3.2 цього Договору, та з настанням терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, *або раніше – на письмову вимогу Вкладника, надіслану до Банку, про дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу) у вигляді Заяви про дострокове повернення вкладу (частини вкладу) та закриття депозитного рахунка. (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо цей Договір укладено з можливістю повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу)*

6.1.2. Отримати масу нарахованих (перерахованих) Банком процентів на Вклад.

6.1.3. Отримувати виписки про стан Рахунка (на вимогу Вкладника).

6.1.4. Вимагати від Банку своєчасного і належного здійснення платіжних операцій та надання послуг, обумовлених цим Договором.

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

6.2. Вкладник зобов'язується:

6.2.1. Своєчасно та належним чином виконувати вимоги чинного законодавства України та умови цього Договору, у тому числі щодо відкриття і закриття Рахунка, здійснення платіжних операцій за ним, внесення і повернення Вкладу, ідентифікації і верифікації Вкладника.

6.2.2. Внести Вклад на Рахунок у масі, зазначеній у пункті 3.1 цього Договору, без фізичної поставки шляхом перерахування банківських металів з поточного рахунка Вкладника у банківських металах не пізніше 2 (другого) банківського дня, наступного за днем набуття чинності цим Договором.

6.2.3. *У випадку звернення до Банку із вимогою про дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу) у вигляді Заяви про дострокове повернення вкладу (частини вкладу) та закриття депозитного рахунка, забезпечити її надходження до Банку не пізніше ніж за 2 (два) банківських дні до запланованої дати отримання банківських металів. Цей підпункт застосовується у разі, якщо цей Договір укладено з можливістю повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу.*

6.2.4. Надавати Банку (у тому числі на його вимогу) достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи, документи самостійної оцінки статусу податкового резидентства, у

тому числі стосовно контролюючих осіб), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Вкладника (у тому числі його ідентифікації і верифікації, визначення статусу податкового резидентства), а також ідентифікації і верифікації представників Вкладника під час встановлення/ підтримання ділових відносин, актуалізації даних Вкладника, представників Вкладника (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, статусу податкового резидентства, тощо), здійснення додаткових заходів стосовно політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Вкладника, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, для виконання умов цього Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Рахунка, здійснення платіжних операцій за ним, визначення мети таких платіжних операцій), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України (у тому числі, законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення), а також для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків Вкладника, встановлення їх підзвітності та необхідних для складання звітності згідно вимог Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (далі - Багатосторонньої угоди CRS) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі - Угода FATCA).

6.2.5. Письмово повідомляти Банку про зміну у відомостях щодо Вкладника, зокрема, про зміну адреси свого місця проживання та реєстрації, номерів телефонів, адрес електронної пошти, зміни податкового резидентства, закінчення строку (припинення) дії, втрату чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Вкладника, встановлення факту належності Вкладника до політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, а також про інші зміни, що мають значення для виконання умов цього Договору, протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем, у який відбулися такі зміни (з одночасним наданням документів, що підтверджують відповідні зміни).

6.2.6. 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).

6.3. Банк має право:

6.3.1. Вимагати від Вкладника своєчасного і належного виконання зобов'язань за цим Договором.

6.3.2. Вимагати від Вкладника (представників Вкладника) документи та інформацію (відомості), що необхідні для:

- здійснення заходів з належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог чинного законодавства України у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- виконання вимог санкційного законодавства, виявлення та документування інформації про зв'язки Вкладника (представників Вкладника) із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави.

6.3.3. Користуватися банківськими металами, що обліковуються на Рахунку.

6.3.4. *Не повертати Вклад (у тому числі, частини Вкладу) до спливу строку, зазначеного у пункті 3.2 цього Договору, та настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у пункті 3.3 цього Договору, окрім як у випадках, зазначених у цьому Договорі. Цей підпункт застосовується у разі, якщо цей Договір укладено без можливості повернення Вкладу Вкладнику на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу та настання терміну повернення Вкладу.*

6.3.5. Змінювати номер Рахунка в односторонньому порядку.

6.3.6. Здійснювати договірне списання банківських металів з Рахунка, з Поточного рахунка, з будь-яких інших рахунків Вкладника, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку, у випадках та порядку, що визначені цим Договором.

6.3.7. Закрити Рахунок у випадках, визначених чинним законодавством України та/або цим Договором.

6.3.8. Відмовити Вкладнику в проведенні фінансової операції на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства.

6.3.9. Призупинити здійснення фінансової операції, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

6.3.10. Призупинити/ обмежити обслуговування Вкладника, у разі ненадання ним необхідних даних для планової/ позапланової актуалізації та/або відсутності актуальних документів, шляхом обмеження видаткових фінансових операцій за Рахунком до моменту отримання Банком необхідних документів/ відомостей.

6.3.11. Використовувати засоби поштового зв'язку, електронної пошти, системи дистанційного обслуговування (засоби дистанційної комунікації), телефонного і рухомого (мобільного зв'язку), мережі Інтернет тощо для надіслання Вкладнику повідомлень, будь-якої інформації (у тому числі такої, що містить банківську таємницю), 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.

6.4. Банк зобов'язується:

6.4.1. Своєчасно та належним чином виконувати вимоги чинного законодавства України та умови цього Договору, у тому числі щодо відкриття і закриття Рахунка, здійснення платіжних операцій за ним, внесення і повернення Вкладу, ідентифікації і верифікації Вкладника.

6.4.2. Відкрити Вкладнику Рахунок за умови отримання усіх необхідних документів, визначених вимогами чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.4.3. Прийняти від Вкладника Вклад шляхом його зарахування на Рахунок.

6.4.4. Нараховувати та виплачувати проценти на Вклад у розмірах та порядку, що встановлені цим Договором.

6.4.5. Повернути Вклад у порядку, що встановлений цим Договором та чинним законодавством України.

6.4.6. Вимагати від Вкладника (представників Вкладника) документи та інформацію (відомості), що необхідні для здійснення Банком належної комплексної перевірки рахунків Вкладника та Вкладника (представників Вкладника) за правилами, що підлягають застосуванню для цілей Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

6.4.7. Відмовити Вкладнику у наданні послуг у випадку ненадання Вкладником документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 Податкового кодексу України, неповідомлення Банка про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банка запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку за вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

6.4.8. Не розголошувати інформацію щодо Вкладника, Рахунка та здійснених за Рахунком платіжних операцій, що стала відома Банку у зв'язку із укладенням цього Договору і містить банківську таємницю, за винятком випадків, визначених чинним законодавством України.

6.4.9. Надавати Вкладнику виписки про стан Рахунка (на вимогу Вкладника).

6.4.10. Під час кожного нарахування процентів на Вклад самостійно нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) до Державного бюджету України із маси 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, що визначені чинним законодавством України.

6.4.11. Повертати Вкладнику надміру утримані та сплачені (перераховані) до Державного бюджету України податок на доходи фізичних осіб, інші податки і збори, шляхом зарахування відповідної суми грошових коштів у гривнях на Поточний рахунок (у разі, якщо валютою

Поточного рахунка є гривня) або в інший погоджений Сторонами спосіб.

6.4.12. 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.

7. Конфіденційність

7.1. Сторони визнають, що для цілей цього Договору інформація професійного (включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), ділового, виробничого, банківського (у тому числі банківська таємниця), комерційного та іншого характеру у будь-якій формі (як інформація в усній формі, так і будь-який документ, електронний файл, чи будь-яка інша форма надання або запису інформації, яка містить таку інформацію, або отримана чи скопійована з такої інформації), яка стосується Сторін цього Договору є інформацією з обмеженим доступом і не підлягає розголошенню третім особам.

7.2. Сторони не розголошуватимуть та не розкриватимуть третім особам інформацію, яка прямо визначена Сторонами інформацією з обмеженим доступом, та отримана в рамках реалізації цього Договору, а також не використовуватимуть її в будь-яких цілях інакше, ніж в цілях належного виконання цього Договору, якщо інше не передбачено законом. У випадку, якщо будь-яка із Сторін матиме потребу в наданні інформації з обмеженим доступом будь-яким третім особам, то таке надання цієї інформації буде можливим лише за письмовою згодою (дозволом) Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Розкриття інформації з обмеженим доступом на вимогу осіб, які відповідно до чинного законодавства України мають право вимагати розкриття такої інформації, здійснюється виключно згідно з вимогами та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.3. Сторони зобов'язуються зі своєї сторони обмежити коло осіб, які матимуть доступ до інформації з обмеженим доступом. Сторони зобов'язуються попереджати своїх працівників, які в силу виконання своїх посадових обов'язків мають або матимуть доступ до інформації з обмеженим доступом, про заборону щодо її розголошення та відповідальність за порушення такої заборони. Вживати усіх можливих заходів для забезпечення нерозголошення інформації з обмеженим доступом, при цьому забезпечити такий стан зберігання інформації з обмеженим доступом, за якого було б максимально виключено можливість несанкціонованого розповсюдження та використання такої інформації. У випадку розголошення інформації з обмеженим доступом винна сторона несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7.4. Передача інформації, що містить банківську таємницю, здійснюється виключно згідно з вимогами чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці.

7.5. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання зобов'язань за цим Договором вони можуть обмінюватись документами або іншими даними, які містять відомості, що належать до персональних даних фізичних осіб (підписанти, контактні особи, тощо).

При цьому Сторони підтверджують і гарантують одна одній, що ними на законних підставах отримані і в них наявні відповідні згоди на збір/обробку/зберігання/розкриття/передачу персональних даних осіб, персональні дані яких надаються Сторонами/ зазначаються у документах, наданих Сторонами для забезпечення укладання/реалізації/супроводження цього Договору. Кожна Сторона зобов'язується забезпечити захист персональних даних, отриманих нею від іншої Сторони у зв'язку з виконанням цього Договору, на тому рівні, який вимагається законодавством України у сфері захисту персональних даних.

Будь-які персональні дані, що передаються чи можуть передаватись за цим Договором не підлягають розголошенню/передачі у будь-якому вигляді, окрім випадків, прямо передбачених законодавством України та/або цим Договором.

7.6. Сторона, що порушила умови конфіденційності цього Договору, несе ризик настання всіх пов'язаних з цим несприятливих наслідків, та зобов'язується відшкодувати другій Стороні всі завдані таким порушенням збитки.

8. Відповідальність Сторін

8.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з умовами, що визначені цим Договором.

8.2. У разі невиконання або несвоєчасного виконання Банком своїх зобов'язань за цим

Договором, він сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,02 % від суми відповідних невиконаних або несвочасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення.

8.3. У всіх випадках збитки та майнова шкода, завдані будь-якою із Сторін іншій Стороні невиконанням або несвочасним виконанням зобов'язань за цим Договором, не відшкодовуються.

8.4. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у випадках набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій, які забороняють, унеможливають тощо виконання або належне виконання таких зобов'язань.

9. Обставини непереборної сили

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у разі виникнення після набуття ним чинності поза волею Сторін обставин непереборної сили, які призвели до невиконання та/або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Обставинами непереборної сили вважаються, зокрема, такі надзвичайні та невідворотні обставини: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

9.2. Сторона, що не може виконувати зобов'язання за цим Договором унаслідок дії обставин непереборної сили, повинна не пізніше ніж протягом 7 (семи) календарних днів, наступних за днем їх виникнення, письмово повідомити про це іншу Сторону. Таке повідомлення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором.

9.3. Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання обставин непереборної сили, то вона не може посилається на їх дію, крім тих випадків, коли самі обставини перешкоджають відправленню такого повідомлення.

9.4. Доказом виникнення обставин непереборної сили та строку їх дії є відповідні документи, які видаються Торгово-промисловою палатою України або іншими відповідними компетентними органами, особами.

9.5. У випадках настання обставин непереборної сили строк виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором, що не можуть виконуватися унаслідок дії таких обставин, продовжується на строк дії таких обставин. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за Договором унаслідок дії обставин непереборної сили більше ніж протягом 3 (трьох) місяців поспіль, цей Договір може бути розірваний шляхом укладення Сторонами відповідного договору (угоди) про його розірвання.

10. Законодавство. Урегулювання спорів

10.1. Положення цього Договору підпадають під дію чинного законодавства України і тлумачаться згідно з ним. З усіх питань, що не врегульовані цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

10.2. Усі спори і розбіжності, що можуть виникнути між Сторонами у ході реалізації цього Договору вирішуються шляхом переговорів. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному чинним законодавством України.

11. Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS

11.1. В цілях виконання вимог Угоди FATCA, а також Багатосторонньої угоди CRS цим

Вкладник надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Вкладника, яка містить банківську таємницю, персональні дані Вкладника та його уповноважених осіб/ кінцевих бенефіціарних власників/ контролерів, конфіденційну інформацію, що відома Банку, в обсязі, необхідному для подання звітності про підзвітні рахунки згідно вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

11.2. Вкладник та його уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що стосуються виконання Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, Загального стандарту звітності CRS, у тому числі, необхідні для належної комплексної перевірки та вивчення клієнтів та їх представників/контролерів, а також ті, що стосуються його/їх податкового статусу. Вкладник та його уповноважені особи зобов'язаний(-і) протягом 30 календарних днів інформувати Банк про зміну статусу податкового резидентства Вкладника, його представників/ контролерів та негайно надати до Банку підтверджуючі документи та документи, визначені п.39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України.

11.3. Банк зобов'язаний виконувати та вживати всіх заходів для дотримання норм та вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Вкладника/уповноважених осіб Вкладника документи або відомості згідно з вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, у тому числі, необхідні для його/їх належної перевірки. У разі неподання Вкладником або його уповноваженими особами таких документів або відомостей або умисного надання Вкладником або його уповноваженими особами неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Вкладникові у відкритті та/або обслуговуванні Рахунку, відмовити Вкладникові у здійсненні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA та/або вимог Загального стандарту звітності CRS.

11.4. Банк має право закрити Рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Вкладником або його уповноваженими особами не подані документи або відомості, необхідні для здійснення належної комплексної перевірки Вкладника/ представників/ контролюючих осіб, або якщо Вкладником/ уповноваженими особами Вкладника умисно надані неправдиві відомості про себе/ представників/ контролюючих осіб, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених Податковим кодексом України.

11.5. Банк не несе відповідальності перед Вкладником, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS з боку Податкової служби іноземної країни, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

12. Загальні умови

Якщо Договір укладається у вигляді паперового документа пункт 12.1 Договору викладається у такій редакції:

12.1. Цей Договір набуває чинності у день його підписання уповноваженим представником Банку і Вкладником, а також скріплення цих підписів відбитками печаток обох Сторін або відбитком печатки Банку *(обирається необхідне)*.

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа пункт 12.1 Договору викладається у такій редакції:

12.1. Цей Договір набуває чинності після вчинення усіх таких дій (з дотриманням послідовності):

- Банк готує Договір у вигляді електронного документа та за допомогою засобів дистанційної комунікації (системи дистанційного обслуговування), що застосовується Сторонами згідно з укладеним між ними відповідним договором, або засобами електронної пошти (e-mail) на адресу, узгоджену з Банком, надсилає Вкладнику Договір та Довідку;

- Вкладник перевіряє отриманий від Банку Договір та повертає його Банку за допомогою такої системи дистанційного обслуговування (засобів дистанційної комунікації) або засобами електронної пошти (e-mail) на адресу, узгоджену з Банком, (за умови попереднього скріплення Договору кваліфікованим електронним підписом Вкладника. При наявності домовленості про використання удосконаленого електронного підпису в попередніх договорах, укладених між Сторонами, Вкладник може використовувати при підписанні Договору удосконалений електронний підпис;

- Банк перевіряє отриманий від Вкладника Договір та у разі відсутності зауважень до нього (у тому числі до його умов, цілісності і достовірності) забезпечує скріплення Договору кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку та надсилає Вкладнику його примірник за допомогою засобів дистанційної комунікації (системи дистанційного обслуговування) або засобами електронної пошти (e-mail) на адресу, узгоджену з Банком.

Ініціюючи укладення Договору у вигляді електронного документа без використання засобів дистанційної комунікації (системи дистанційного обслуговування), Вкладник повинен надати Банку згоду (дозвіл) на відправлення інформації з обмеженим доступом, що належить Вкладнику (у тому числі, що становить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію), каналами мереж передачі даних загального користування, зокрема електронною поштою.

12.2. Цей Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

12.3. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору можуть бути внесені тільки за згодою Сторін, якщо інше не встановлено цим Договором.

12.4. Усі додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами.

12.5. Вкладник не може передавати (відступати) свої права та обов'язки за цим Договором третім особам без попередньо отриманої письмової згоди Банку на таке передання (відступлення).

12.6. Повідомлення, інформація та документи, що надсилаються однією Стороною іншій Стороні згідно з цим Договором, повинні надсилатися у письмовій формі в будь-який із таких способів: шляхом надання їх особисто адресату (у тому числі шляхом доставки кур'єром), шляхом надсилання їх адресату засобами системи дистанційного обслуговування (засобами дистанційної комунікації), шляхом надіслання їх адресату засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення) на адресу Сторони-адресата, зазначену у цьому Договорі (із дотриманням відповідних процедур при доставці), з використанням будь-яких інших способів, у тому числі каналів мереж передачі даних загального користування (засобами електронної пошти, телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку тощо).

Цим Вкладник дає дозвіл Банку на надіслання ним Вкладнику будь-якої інформації (у тому числі, що становить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію), власником якої є Вкладник, по каналах мереж передачі даних загального користування (засобами електронної пошти, телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, поштою, кур'єрською поштою, тощо). Вкладник погоджується, що у випадку розголошення такої інформації та відомостей не з вини Банку або його представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – Банк звільняється від відповідальності за таке розголошення.

12.7. Підписанням цього Договору *Вкладник* як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Банку свою згоду на обробку (у тому числі здійснення будь-яких дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) своїх персональних даних (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо), у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних в переліку клієнтів Банку; їх передачі третім особам відповідно до чинного законодавства України та укладених договорів; зміни даних, що зберігаються у переліку клієнтів та контрагентів Банку на підставі наданої *Вкладником* згоди з метою подальшого використання Банком таких даних Вкладника 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*, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Вкладником, у тому числі від третіх осіб.

Вкладник підтверджує те, що відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

Вкладник підтверджує, що розуміє і погоджується з тим, що Банк не несе будь-якої відповідальності за розголошення третім особам персональних даних щодо нього у разі, якщо таке розголошення необхідне для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та цим Договором.

Зазначена згода надається на строк, який є необхідним для досягнення відповідної мети обробки персональних даних, передбаченої цією згодою, та виконання умов цього Договору.

12.8. У разі закриття Рахунка, цей Договір вважається розірваним з моменту закриття Рахунка (за умови відсутності невиконаних грошових зобов'язань за цим Договором при закритті Рахунка). У разі наявності невиконаних грошових зобов'язань за цим Договором при закритті Рахунка, цей Договір вважається розірваним з моменту виконання усіх таких грошових зобов'язань.

12.9. Цей Договір складено українською мовою у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін), що мають однакову юридичну силу. *Цей пункт застосовується, якщо Договір укладається у вигляді паперового документа.*

12.10. Назви Договору та його статей застосовуються виключно для зручності та не впливають на суть положень Договору.

12.11. Вкладник підтверджує те, що Банк повідомив йому усю необхідну інформацію, яку згідно з вимогами чинного законодавства України слід надавати при укладенні договорів банківського вкладу.

12.12. Сторони підтверджують те, що вони ознайомлені з усіма положеннями та умовами цього Договору, у тому числі зі своїми обов'язками та необхідністю їх належного і своєчасного виконання, заперечення щодо них у Сторін відсутні. Цей Договір Сторонами прочитаний, відповідає їх намірам та досягнутим домовленостям.

12.13. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Вкладником (у тому числі шляхом розірвання Договору), у разі встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника документів чи відомостей, а також вживати інші заходи, визначені чинним законодавством України, у випадках, визначених чинним законодавством України, у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо.

12.14. Банк може розірвати Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у разі наявності підстав та на виконання вимог передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також в інших випадках, встановлених положеннями чинного законодавства України.

Про розірвання Договору Банк повідомляє Вкладника не пізніше ніж за 30 (тридцять) 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.

У разі наявності підстав та на виконання вимог, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк може розірвати Договір та закрити Рахунок без дотримання будь-яких термінів попереднього повідомлення Клієнта.

12.15. Вкладник підтверджує отримання свого примірника Договору в день його укладання.

Стаття 13 Договору застосовується у разі відкриття вкладного (депозитного) рахунка фізичній особі-підприємцю.

13. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів

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

Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” на дату укладення цього Договору на Вклад не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладу фізичних осіб.

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

14. Реквізити та підписи Сторін

Банк	Вкладник
адреса місцезнаходження: _____	адреса місцезнаходження: _____
адреса для листування: _____	адреса для листування: _____
тел.: _____	тел.: _____
_____	_____
М.П.	М.П. (за наявності)

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа, то фраза «М.П.» не зазначається.