

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ КАЗНАЧЕЙСЬКИЙ CODE

BRANCHCITY

ORGDATE:DATE:UA

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника TREATY:PIB_BANK, з однієї сторони, та CLIENTNAME, (надалі – Клієнт) в особі CLIENTS:BOSS_POSADA BOSSNAME, що діє на підставі CLIENTS:DOCUMENT, з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони, уклали даний Договір Банківського вкладу Казначейський CODE (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Клієнт зобов'язується забезпечити наявність на його поточному рахунку, відкритому в Банку, суми коштів не менше ніж CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA) (далі – незнижувальний залишок) в період з ORGDATE:DATE:UA до DATEINTO p., а Банк зобов'язується нараховувати та сплачувати Клієнту на суму незнижувального залишку, за період його знаходження на поточному рахунку, підвищену відсоткову ставку в розмірі SHARE% (SHARE:PERCENT:UA) відсотків річних.

1.2. Наявність коштів на поточному рахунку Клієнта підтверджується випискою по рахунку, яка надається на вимогу Клієнта.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
2.1. Клієнт зобов'язується:

- 2.1.1. До 16-00 год в перший день періоду визначеного в п.1.1. даного Договору забезпечити наявність суми коштів в розмірі не меншому за незнижувальний залишок на власному поточному рахунку IBAN [main." IBAN "].
- 2.1.2. Забезпечувати наявність на власному поточному рахунку IBAN [main." IBAN "] суми коштів в розмірі не меншому за незнижувальний залишок, протягом всього періоду вказаного в п.1.1. даного Додаткового договору.
- 2.1.3. У триденний термін письмово сповістити Банк про зміну свого місцезнаходження (місця проживання), паспортних даних та/або інших реквізитів, зокрема, про внесені зміни до установчих документів Клієнта з наданням належним чином засвідчених копій таких документів, а також про зміну свого статусу (має статус Публічного діяча та/або належить до близьких чи пов'язаних з ними осіб).
- 2.1.4. На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, з'ясування суті діяльності і фінансового стану Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.1.5. На першу вимогу Банку відвідати відділення Банку та надати достовірні документи та/або відомості (інформацію), необхідні для здійснення Банком процедури уточнення інформації про Клієнта.

2.2. Банк зобов'язується:

- 2.2.1. Нараховувати підвищену процентну ставку на суму незнижувального залишку наявного на поточному рахунку Клієнта протягом визначеного Сторонами періоду та сплачувати нараховані проценти на поточний рахунок Клієнта IBAN [main." IBAN "].
- 2.2.2. У випадку порушення Клієнтом свого зобов'язання щодо забезпечення незнижувального залишку на поточному рахунку протягом періоду вказаного в п.1.1 даного Договору, нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до звичайних тарифів Банку.
- 2.2.3. Відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо в Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 2.2.4. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.

2.3. Банк має право:

- 2.3.1. Витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.3.2. Відмовити Клієнту у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або, вивчення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Клієнта за Договором Банком не здійснюється.
- 2.3.3. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 3.1. Нарахування підвищених процентів на незнижувальний залишок здійснюється в останній день періоду вказаного в п.1.1. даного Договору за весь цей період.
- 3.2. В день закінчення терміну вказаного в п.1.1. даного Договору нараховані проценти перераховуються Банком на поточний рахунок Клієнта, вказаний у п.2.2.1 даного Договору.
- 3.3. У випадку порушення Клієнтом свого зобов'язання, щодо забезпечення незнижувального залишку на поточному рахунку протягом періоду вказаного в п.1.1 даного Договору, Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до звичайних тарифів, діючих в Банку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 4.1. В разі невиконання чи неналежного виконання умов даного Договору винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.
- 4.2. У випадку несвоечасної сплати нарахованих процентів Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від простроченої суми за кожний день прострочки.
- 4.3. Відповідно до чинного законодавства України Банк зберігає в таємниці інформацію щодо операцій Клієнта. Клієнт надає Банку дозвіл розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 5.1. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по даному Договору, якщо воно є наслідком форс-мажорних обставин (надзвичайних і непередбачених подій) (землетрус, повінь, ураган, зсуви ґрунту, пожежі, військові дії, масові безпорядки, прийняття органами державної влади та управління нормативно-правових актів, які ускладнюють або унеможливають виконання даного Договору тощо), що підтверджується письмовим повідомленням відповідного державного органу України.
- 5.2. Сторони домовились, що необхідним та достатнім доказом надсилання Банком будь-якого письмового повідомлення Вкладнику за цим Договором є поштова квитанція (касовий/фінансовий чек) поштового відділення про прийняття від Банку поштових відправлень – рекомендованих листів за адресою Вкладника вказана в даному Договорі. Банк може надсилати Вкладнику повідомлення за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при чому якщо Вкладник отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Вкладник вважається таким, що належним чином повідомлений в день надіслання повідомлення Банком.

_____ Банк
(підпис, М.П.)

_____ Клієнт
(підпис, М.П. (за наявності))

- 5.3.** 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, включаючи нараховані проценти на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- Сторони домовились про те, що Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів», а Клієнт зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки. *(даний пункт вказується у випадку якщо Клієнтом є ФОП).*
- 5.4.** Банк має право відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції (обслуговування) у разі:
- 1) коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;
 - 2) встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
 - 3) ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
 - 4) коли Клієнт на запит Банку, щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
 - 5) коли Клієнту встановлено неприйнятно високий ризик за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 5.5.** При розірванні договірних відносин у випадках передбачених ст. 10 Закону України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк повідомляє Клієнта про відмову в обслуговуванні шляхом надсилання листів та/або інших повідомлень (письмових та електронних): на адресу його проживання поштою, кур'єром, нарочно, на його e-mail, на номер його мобільного телефону тощо. З повідомленням Клієнта, Банк здійснює блокування всіх прихідних операцій за таким Рахунком.
- Клієнт надає Банку дозвіл на внесення персональних даних в базу персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк», обробку таких даних, а також передачу таких даних пов'язаним товариствам та партнерам Банку чи іншим розпорядникам відповідно до закону. В Банку не виникає обов'язку повідомляти Вкладника про передачу його персональних даних пов'язаним товариствам, партнерам Банку чи іншим розпорядникам відповідно до закону.
- Клієнт ознайомлений із своїми правами та обов'язками, визначеними Законом України «Про захист персональних даних». Право на використання персональних даних діє безстроково до моменту письмового скасування цього права Вкладником.
- Клієнт засвідчує, що отримав повідомлення про включення інформації про Вкладника до Баз персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк» в межах визначених чинним законодавством з метою відкриття вкладного рахунку, а також відомості про права Вкладника, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким надаються дані про Клієнта, для виконання зазначеної мети. *(редакція п.5.6. у випадку якщо Клієнтом є ФОП).*
- 5.6.** Клієнт надає згоду Банку на обробку персональних даних уповноважених працівників Клієнта у відповідній базі персональних даних Банку з метою укладення та виконання цього Договору Банком.
- Банк надає згоду Клієнту на обробку персональних даних працівників Банку у відповідній базі персональних даних Клієнта з метою укладення та виконання цього Договору Клієнтом.
- Обсяг персональних даних уповноважених осіб Клієнта та Банку, які можуть передаватись та оброблятися: прізвище, ім'я, по батькові, рік, місяць, місце реєстрації, номер свідоцтва про державну реєстрацію, індивідуальний податковий номер, номер свідоцтва платника ПДВ тощо), а також інші персональні дані, які можуть знадобитися у зв'язку із реалізацією даного Договору.
- Сторони заявляють та підтверджують, що вони мають належним чином оформлену згоду своїх працівників на передачу їх персональних даних третім особам в обсязі та з метою обробки, зазначеними в цьому Договорі.
- Особи, які від імені Клієнта та Банку підписують цей Договір, підтверджують, що вони належним чином повідомлені про внесення їх персональних даних до бази персональних даних клієнтів Клієнта та Банку та про те, що їм відомі цілі обробки та їх права, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».
- Сторони гарантують забезпечення захисту отриманих персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». *(редакція п.5.6. у випадку якщо Клієнтом є ЮО).*
- 5.7.** Зміни до даного Договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін.
- 5.8.** Суперечки з питань, які випливають з даного Договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.
- 5.9.** Даний Договір складений у двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.
- 5.10.** Даний Договір набуває чинності з дня укладення його Сторонами (дата, вказана на першій сторінці даного Додаткового договору).
- 5.11.** Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує про отримання власного примірника Договору.
- 5.12.** Клієнт заявляє, що з Тарифами Банку він ознайомився та згідний з ними.

6. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:

АТ «Ідея Банк»
 Код ЄДРПОУ 19390819
 Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11
 МФО 336310
 BRANCH_NAME
 BRANCHINDEXBRANCHADDRESS
 тел. BRANCHPHONE

Уповноважений представник

_____ (TREATY:PIB_BANK)

М.П.

Клієнт:

CLIENTNAME
 Код ЄДРПОУ STATECODE
 Юридична адреса: JUR_ADDRESS
 IBAN [main." IBAN "],
 Тел.: CLIENT_PHONE

CLIENTS:BOSS_POSADA

_____ (BOSSNAME)

М.П. (за наявності)

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений. (Для ФОП)

CLIENTS:BOSS_POSADA

_____ (BOSSNAME)

М.П. (за наявності)