

## 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 нарахувати та сплатити 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 за рахунком, 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. цього Додаткового 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); має статус податкового резидента США.

**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.

\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
Вкладник  
(підпис, М.П за наявності.)

**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.** Нарахувати підвищену процентну ставку на суму незнижувального залишку наявного на поточному рахунку Клієнта протягом визначеного Сторонами періоду та сплатити 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 Додаткового договору, нараховувати та сплачувати Клієнту відсотки на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до чинних тарифів Банку.

**2.2.3** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику, або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника документів чи відомостей;
- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

## **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, актуалізації даних про Клієнта, 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.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадку коли Клієнт на запит Банку не надав витребуваних Банком документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Клієнта, 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.

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_ Вкладник  
(підпис, М.П за наявності.)

**2.3.3.** Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

### **3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

**3.1.** Нарахування підвищених відсотків на незнижувальний залишок здійснюється в останній день періоду вказаного в п.1.1. даного Додаткового договору за весь цей період.

**3.2.** В день закінчення терміну вказаного в п.1.1. цього Додаткового договору нараховані проценти перераховуються Банком на поточний рахунок Клієнта, вказаний у п.2.2.1 цього Додаткового 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 Додаткового договору, Банк нараховує та сплачує Клієнту відсотки на залишок коштів на поточному рахунку, відповідно до чинних тарифів Банку.

### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**4.1.** В разі невиконання чи неналежного виконання умов даного Додаткового договору винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.

**4.2.** У випадку несвоєчасної сплати нарахованих відсотків 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 за цим Додатковим договором, якщо воно є наслідком форс-мажорних обставин (надзвичайних і непередбачених подій), в т.ч., але не виключно (землетрусу, повені, урагану, зсувів ґрунту, пожежі, військових дій, масових безпорядків, прийняття органами державної влади та управління нормативно-правових актів, які ускладнюють або унеможливають виконання даного Додаткового договору тощо), що підтверджується довідкою Торгово-промислової палати України або встановлюється законодавчим актом України.

**5.2** Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Клієнту, якщо Банк діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**5.3.** Листи Банку направляються за місцезнаходженням Клієнта, вказаним у цьому Додатковому договорі, рекомендованим листом з повідомленням. Висланий таким чином лист вважається направленим належним чином. Повідомлення Банку згідно з цим Додатковим договором вважається доставленим Клієнту: з дати, вказаної на поштовому повідомленні про отримання Клієнтом рекомендованого листа.

\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
Вкладник  
(підпис, М.П за наявності.)

**5.4** На кошти рахунку, що вказаний у п.2.1.1. від дня укладення Додаткового договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі- Фонд) в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вклад - 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти;

Вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту)»;

Гарантії Фонду поширюються на кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта на умовах Додаткового договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Своїм підписом у цьому Додатковому договорі Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений з умовами, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами, та які, в тому числі зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/> .

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](http://www.ideabank.ua) у рубриці «Гарантування вкладів», а Клієнт зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки.

**5.5** Зміни до цього Додаткового договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін.

**5.6.** Суперечки з питань, які випливають з даного Додаткового договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.

**5.7.** Додатковий договір складений у двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

**5.8.** Підписанням Додаткового договору Клієнт підтверджує про отримання власного примірника Додаткового договору. 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.  
Виконавець:  
X.USER.NAME NOW TIMENOW  
\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

Вкладник:  
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)  
\_\_\_\_\_  
Вкладник  
(підпис, М.П за наявності.)

\_\_\_\_\_  
(підпис, М.П.) Банк

\_\_\_\_\_  
(підпис, М.П за наявності.) Вкладник