

## ДОГОВІР СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «КЛАСИЧНИЙ» CODE

BRANCHCITY

ORGRDATE:DATE:UA

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника TREATY:PIB\_BANK, з однієї сторони, та CLIENTNAME, (надалі – Вкладник) в особі CLIENTS:BOSS\_POSADA BOSSNAME, що діє на підставі CLIENTS:DOCUMENT, з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони, уклали даний Договір строкового банківського вкладу «Класичний» CODE (далі – Договір) про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**1.1.** Вкладник передає Банку, а Банк приймає на зберігання від Вкладника кошти в сумі CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA) (далі – сума вкладу) на строк до DATEINTO р., із сплатою SHARE% (SHARE:PERCENT:UA) відсотків річних та зобов'язується повернути Вкладнику суму вкладу та виплатити нараховані проценти на умовах та в порядку, які передбачені даним Договором.

**1.2.** Для обліку суми вкладу Банк відкриває Вкладнику рахунок IBAN [main." IBAN "] (далі – рахунок).

**1.3.** Сума вкладу за даним Договором повинна становити не менше \_\_\_\_\_ (вказується сума відповідно паспорту продукту).

**1.4.** Вкладник не має права протягом строку дії Договору вносити додаткові кошти для збільшення суми. (редакція пункту 1.4 для вкладів без поповнення )

**1.4.** Вкладник має право протягом строку дії даного Договору, за згодою Банку, вносити додаткові грошові кошти для збільшення суми вкладу. При цьому, сума кожного такого додаткового внеску повинна бути не менше ніж \_\_\_\_\_ (вказується сума відповідно паспорту продукту). (редакція пункту 1.4 для вкладів з можливістю поповнення )

**1.5.** Внесення Вкладником на депозитний рахунок додаткових грошових коштів в розмірі, що перевищує \_\_\_\_\_ (вказується сума відповідно паспорту продукту) протягом терміну дії Договору відбувається за згодою Банку після отримання офіційного листа (в тому числі надісланого через Систему Клієнт Банк IFOBS) від Вкладника із запитом про поповнення суми вкладу, а залучення доданих коштів і нарахування на них процентів здійснюється на умовах даного Договору та не потребує укладення додаткових угод. (данний пункт вказується для вкладів з можливістю поповнення)

**1.6.** Внесення грошової суми на депозитний рахунок підтверджується випискою з рахунку, яка надається на вимогу Вкладника.

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

**1.7.** У випадку, якщо Вкладник не пізніше ніж за день до закінчення строку Договору письмово не повідомить Банк про намір його розірвати, даний Договір автоматично продовжується на той самий строк, а неодержані Вкладником нараховані проценти

перераховуються на поточний рахунок Вкладника вказаний в п.2.2.2 цього Договору. Дія Договору може продовжуватись в зазначеному порядку неодноразово. При цьому обчислення нового строку вкладу починається з першого банківського дня, наступного за датою закінчення попереднього строку вкладу. В разі відмови від продовження дії Договору Вкладник у строк, передбачений п. 1.7, повідомляє про це Банк, а сума вкладу та проценти повертаються на поточний рахунок Вкладника вказаний в п.2.2.2 цього Договору. (даний пункт вказується у випадку якщо депозит відкривається з автопродлонгацією).

**1.8.** У разі продовження строку дії Договору згідно п. 1.7., розрахунок процентів за кожний повний строк вкладу здійснюється за відсотковими ставками, які діють у Банку на дату початку перебігу нового строку Договору для продовжуваних вкладів юридичних осіб цього виду та строку, без укладення додаткових угод до цього Договору. В разі незгоди Вкладника з новими розмірами відсоткових ставок, Вкладник має право протягом 3 (трьох) календарних днів для вкладів терміном до одного місяця та протягом 10 (десяти) календарних днів для вкладів понад один місяць нового строку дії Договору відмовитися від цього Договору, повідомивши про це Банк, та достроково одержати вклад без перерахунку процентів та будь-яких штрафних санкцій. У разі відсутності заперечень Вкладника протягом перших 3 (трьох) календарних днів для вкладів терміном до одного місяця та протягом 10 (десяти) календарних днів для вкладів понад один місяць нового строку дії Договору, вважається, що Вкладник погодився на новий строк вкладу з новими розмірами відсоткових ставок по вкладу. (даний пункт вказується у випадку якщо депозит відкривається з автопродлонгацією).

## **2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **2.1. Вкладник зобов'язується:**

**2.1.1.** Не пізніше наступного робочого дня, з дня відкриття Договору, перерахувати суму вкладу на депозитний рахунок IBAN [main." IBAN "].

**2.1.2.** 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 пов'язаності (має статус Публічного діяча та/або належить до близьких чи пов'язаних з ними осіб), має статус податкового резидента США.

**2.1.3.** На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника, актуалізації даних Вкладника, з'ясування суті діяльності і фінансового стану Вкладника, 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.)

## **2.2. Банк зобов'язується:**

**2.2.1.** Прийняти від Вкладника суму вкладу.

**2.2.2.** Перерахувати (повернути) в термін, вказаний у п.1.1 даного Договору, суму вкладу та нараховані проценти на поточний рахунок Вкладника: IBAN [main." IBAN "].

**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;
- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- 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.** Згідно п. 5.2 даного договору за згодою Вкладника переглядати (змінювати) процентну ставку за даним Договором.

**2.3.2.** В разі незгоди Вкладника з переглядом (змінюю) процентної ставки, Банк має право відмовитися від Договору та повернути вклад і нараховані проценти за діючою ставкою, без застосування штрафних санкцій, на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п. 2.2.2 даного Договору.

**2.3.3.** Витребувати від Вкладника, а Вкладник 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.

**2.3.4.** 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 Вкладник на запит Банку не надав витребуваних Банком документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Вкладника, вивчення Вкладника, 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

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

Вкладником неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Вкладника за Договором Банком не здійснюється.

**2.3.5.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику.

**2.3.6.** Відмовитися від встановлення, підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**2.3.7.** 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».

**2.3.8.** Повернути Вкладнику суму додаткових коштів, у випадку внесення Вкладником на депозитний рахунок додаткових грошових коштів в розмірі, що перевищує суму вказану в п. 1.5. даного Договору без погодження з Банком. Для цього Вкладник надає дозвіл Банку здійснювати договірне списання суми коштів з рахунку вказаного в п. 1.2. даного Договору на рахунок IBAN [main." IBAN "] (вказуються реквізити рахунку з п.2.2.2. – рахунок для повернення депозиту).

### **3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

**3.1.** Нарахування процентів на суму вкладу починається з наступного дня після зарахування суми вкладу на депозитний рахунок у Банку і закінчується датою, яка передуює поверненню суми вкладу з депозитного рахунку в Банку.

Нарахування Банком процентів на Вклад по Договору здійснюється щомісячно, в останній операційний банківський день місяця та в Дату закінчення строку розміщення Вкладу, з урахуванням фактичної кількості календарних днів знаходження Вкладу на Депозитному рахунку, виходячи з фактичної кількості календарних днів у місяці та році та в межах строку розміщення Вкладу (редакція пункту 3.1.при щомісячній виплаті відсотків по вкладу).

**3.2.** В термін вказаний у п.1.1 нараховані за весь термін проценти перераховуються Банком на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п.2.2.2 даного Договору (редакція п. 3.2. у випадку виплати відсотків по закінченні терміну вкладу)

В останній банківський день місяця, проценти нараховані по передостанній календарний день місяця перераховуються Банком на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п.2.2.2 даного Договору. Проценти нараховані за останній календарний день місяця включаються у наступну виплату процентів. Залишок нарахованих процентів виплачується Вкладнику одночасно із поверненням суми вкладу в порядку, визначеному в п.2.2.2 даного Договору (редакція пункту 3.2. при щомісячній виплаті відсотків по вкладу).

**3.3.** При вимозі дострокового повернення суми вкладу Вкладник зобов'язаний письмово повідомити про це Банк в строк не пізніше ніж за три банківських дні.

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

**3.4.** У випадку повернення Банком всієї суми вкладу на вимогу Вкладника достроково, крім передбаченого п.2.3. цього Договору випадку, Банк перераховує проценти по вкладу виходячи з процентної ставки [main."DOD\_STAVKA"]% річних, а раніше виплачені проценти, що були нараховані на цю суму і виплачені, утримуються Банком з суми вкладу.

**3.5.** У випадку дострокового розірвання даного Договору з ініціативи Вкладника рахунок закривається за погодженням Банку після надання офіційного листа від вкладника із запитом на закриття та причиною закриття.

#### **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 несвочасного повернення суми вкладу і нарахованих процентів Банк сплачує Вкладнику 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 Вкладника. Вкладник надає Банку дозвіл розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

#### **5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**5.1.** Повернення суми вкладу, що знаходиться на депозитному рахунку Вкладника в Банку, забезпечується статутним капіталом та іншими фондами Банку, всім його майном.

**5.2.** Банк має право ініціювати перед Вкладником перегляд (зміну) процентних ставок у залежності від зміни грошово-кредитної політики або облікової ставки Національного банку України з відповідним повідомленням про це Вкладника надісланням листа на місцезнаходження Вкладника, вказане в Договорі та шляхом розміщення такої інформації на сторінці Банку в Інтернеті. В разі мовчання (відсутності письмових заперечень) Вкладника протягом 5 календарних днів з моменту повідомлення його в будь-який з вищевказаних способів про ініціювання Банком перегляду (зміни) відсоткової ставки вважається, що Вкладник погодився з правочином про перегляд (зміну) розмірів процентних ставок по вкладу, запропонованих Банком, без укладення додаткових угод (договорів) до цього Договору, а змінені розміри процентних ставок по вкладу набувають чинності після закінчення вищевказаного п'ятиденного строку та відображаються у виписці по депозитному рахунку Вкладника та/або в інший спосіб. Якщо Вкладник не погоджується з запропонованим Банком переглядом (зміною) процентних ставок по вкладу, Вкладник зобов'язаний протягом вищевказаного п'ятиденного строку письмово повідомити Банк про свою незгоду.

**5.3.** Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим 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

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

виконання даного Договору тощо), що підтверджується Довідкою Торгово-промислової палати України, або встановлюється законодавчим актом України.

**5.4.** 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.

**5.5.** Листи Банку надсилаються за місцезнаходженням Вкладника, вказаним у Договорі, рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Надсилання листа в зазначений спосіб вважається належним повідомленням Вкладника з дати, вказаної в повідомленні про отримання поштового відправлення.

**5.6.** На вклад за цим Договором в день його укладення поширюються гарантії Фонду 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) відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Своїм підписом у даному Договорі Вкладник 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 Вкладнику 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 Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки.

**5.7.** При розірванні договірних відносин у випадках передбачених ст. 15 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 та 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

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

номер його мобільного телефону тощо. З повідомленням Клієнта, Банк здійснює блокування всіх прихідних операцій по такому Рахунку.

**5.8.** Вкладник 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. Вкладник 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. Вкладник засвідчує, що отримав повідомлення про включення інформації про Вкладника до Бази 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 Вкладника, для виконання зазначеної мети (редакція п.5.8. у випадку якщо Клієнтом є ФОП).

**5.8.** 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.5.8. у випадку якщо Клієнтом є ЮО).

**5.9.** Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами (дата, вказана першою на першій сторінці цього Договору) і діє до повного виконання його умов.

**5.10.** Зміни до цього Договору можуть вноситися за взаємною згодою Сторін шляхом укладання додаткових угод, що складаються в письмовій формі та повинні бути підписані кожною із Сторін.

**5.11.** Вкладник повідомлений, що згідно із статтею 69 Податкового кодексу України банк зобов'язаний надіслати в контролюючий орган в якому обліковується Вкладник повідомлення про відкриття або закриття рахунку платника податків – юридичної особи або фізичної особи-підприємця. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків є дата отримання Банком повідомлення від контролюючого органу про взяття

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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

рахунку на облік в контролюючих органах, або дата, визначена як дата визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згоду.

**5.12.** Банк згідно діючого законодавства повідомляє органи Державної податкової служби про відкриття депозитного рахунку.

**5.13.** Суперечки з питань, які впливають з даного Договору, розглядаються у відповідності з чинним законодавством.

**5.14.** Даний Договір складений у двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

**5.15.** Підписанням даного Договору Вкладник підтверджує про отримання власного примірника Договору.

## **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

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 ознайомилий. (для ФОП)

CLIENTS:BOSS\_POSADA

\_\_\_\_\_ (BOSSNAME)

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

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