

ДОГОВІР СТРОКОВОГО ВКЛАДУ «ЛІНІЯ ПЛЮС» CODE

BRANCHCITY

ORGDATE: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 «Лінія плюс» CODE (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник передає Банку, а Банк залучає від Вкладника кошти в сумі CRNCYAMOUNT CURRENCYTAG (CRNCYAMOUNT:SUMM:UA CURRENCYTAG) (далі – сума вкладу) на термін до DATEINTO р. (день повернення суми вкладу), із сплатою процентної ставки SHARE% CURRENCYTAG) (далі – сума вкладу) на термін до DATEINTO р. (день повернення суми вкладу), із сплатою процентної ставки SHARE% CURRENCYTAG) (далі – сума вкладу) на термін до DATEINTO р. (день повернення суми вкладу), із сплатою процентної ставки SHARE% CURRENCYTAG) (далі – сума вкладу) на термін до DATEINTO р. (день повернення суми вкладу), із сплатою процентної ставки SHARE%(SHARE:PERCENT:UA) відсотків річних на суму вкладу 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 [main."RESTAMOUNTMINSUM"]([main."RESTAMOUNTMINSUM_PROPYS"]).

1.4. Вкладник має право, протягом терміну дії даного Договору, вносити/знімати грошові кошти для збільшення/зменшення суми вкладу, але у сумі не менша за [main."REPLAMOUNT"] ([main."CRNCYAREPLAMOUNT_SUMM_UA"]). При цьому, сума такого внеску понад _____ (вказується сума відповідно паспорту продукту) протягом терміну дії Договору повинна здійснюватись за погодженням Банку.

1.5. Внесення Вкладником на депозитний рахунок додаткових грошових коштів у 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. Залучення додатних коштів і нарахування на них процентів здійснюється на умовах даного Договору та не потребує укладення додаткових угод.

1.6. Внесення/зняття грошових коштів на депозитний рахунок підтверджується випискою за рахунком, яка надається на вимогу Вкладника.

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 у п. 2.2.2, даного 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 _____ Банк _____ Вкладник (підпис, М.П.) (підпис, М.П. за наявності.)

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 у п. 2.2.2, даного 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 процентними 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 процентних 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 процентних ставок за вкладом. (даний пункт вказується у випадку якщо депозит відкривається з автопродлонгацією).

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Вкладник зобов'язується:

2.1.1. DATEFROM р. перерахувати суму вкладу на депозитний рахунок IBAN [main." IBAN "] (далі – рахунок).

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 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 Клієнта, актуалізації даних про Вкладника; 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 вотребує 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.

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. Прийняти від Вкладника суму вкладу згідно умов даного договору.

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

_____ Банк
(підпис, М.П.)

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

- 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.

2.2.4. Повернути на вимогу Вкладника частину вкладу, за винятком суми, визначеної п.1.3 даного Договору на поточний рахунок Вкладника, вказаний у п.2.2.2. Часткове повернення суми вкладу за Договором з ініціативи Вкладника відбувається за погодженням Банку після надання офіційного листа від Вкладника із запитом про часткове повернення суми вкладу, за винятком суми визначеної у п. 1.3 даного договору, в наступні строки, виходячи з суми вкладу, що повертається:

2.2.4.1. Частина суми вкладу, в розмірі до 3 000 000,00 (Трьох мільйонів) гривень 00 копійок, повертається не пізніше дня надання відповідного листа Вкладника;

2.2.4.2. Частина суми вкладу, в розмірі від 3 000 000,01 (Три мільйони) гривень 01 коп., повертається не пізніше наступного банківського дня від дня надання відповідного листа Вкладника.

2.2.4.3. Проценти, належні до сплати на частину суми вкладу, що повертається достроково, нараховуються за процентною ставкою, зазначеною в п. 1.1. цього Договору, за період фактичного перебування цієї частини суми вкладу на рахунку та сплачуються на поточний рахунок Вкладника, в термін, зазначений в п. 3.2 даного Договору.

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 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.

2.3.4. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вкладнику 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 Клієнта: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Вкладника, 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

_____ Банк
(підпис, М.П.)

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

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 Вкладнику неприйнятно високого ризику.

2.3.6. 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».

2.3.7. 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."CORR_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 дня зарахування суми вкладу/внеску на рахунок, вказаний в п 2.1.1 цього Договору, і закінчується днем, який передує поверненню суми вкладу/внеску з цього рахунку. Проценти на суму вкладу нараховуються щомісячно в останній робочий день місяця та в день, який передує дню повернення всієї суми вкладу. Зарахування додаткових внесків на Вкладний рахунок підтверджується відповідною випискою.

3.2. В останній банківський день місяця нараховані за кожний місяць проценти 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

3.3. Залишок нарахованих процентів виплачується Вкладнику одночасно із поверненням суми вкладу в порядку, визначеному в п.2.3.2 даного Договору.

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

3.5. У випадку повернення Банком суми Вкладу визначеної у п. 1.3 даного договору всієї суми вкладу на вимогу Вкладника достроково, крім передбаченого п.2.3. цього Договору випадку, Банк перераховує проценти по вкладу – на суму Вкладу визначену у п. 1.3 даного договору 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.

3.6. У випадку дострокового розірвання цього 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 цього Договору винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.

4.2. У випадку несвоєчасного повернення суми вкладу і нарахованих процентів Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01% від простроченої суми за кожний день прострочки.

_____ Банк
(підпис, М.П.)

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

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 правомочном 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 (змінюю) 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 виконання даного Договору тощо), що підтверджується Довідкою Торгово –Промислової палати України, або встановлюється законодавчим актом України.

5.4. Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Вкладнику, 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».

5.5. 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».

_____Банк
(підпис, М.П.)

_____Вкладник
(підпис, М.П за наявності.)

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 у рубриці «Гарантування вкладів», а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки.

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

5.8 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.

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

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

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

5.12 Підписанням даного Договору Вкладник підтверджує факт 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 ознайомлений. (для ФОП)
CLIENTS:BOSS_POSADA
_____(BOSSNAME)

(підпис, М.П.)

(підпис, М.П за наявності.)