

Договір строкового банківського вкладу
“Депозит з можливістю вилучення”

№ _____

м. _____

“ _____ ” _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», названий далі «Банк», в особі _____ [посада, прізвище, ім'я, по-батькові], який діє на підставі Положення про _____ [найменування підрозділу Банку] та Довіреності від «_____» _____ 20__ р., посвідченої приватним нотаріусом _____ [прізвище, ім'я, по-батькові] міського нотаріального округу _____, зареєстрованої в реєстрі за № _____, з одного боку, та _____ [повне найменування клієнта у відповідності до статуту], назване далі «Клієнт», в особі _____ [посада, прізвище, ім'я, по-батькові], що діє на підставі _____ [керівник діє на підставі статуту, усі інші – довіреності: вказати №, дату довіреності, дані нотаріуса, яким довіреність посвідчено], з іншого боку, названі далі «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

1. Предмет Договору

1.1. Клієнт, який є платником податку на прибуток на загальних підставах / є платником податку на прибуток не на загальних підставах / не є платником податку на прибуток (потрібне – підкреслити), передає, а Банк приймає від Клієнта грошову суму в безготівковій формі в розмірі [_____] в валюті [_____] на строк з "_____" _____ 20__ року до "_____" _____ 20__ року (далі - “Вклад”), розміщує її на спеціально відкритому Клієнту на підставі цього Договору вкладному рахунку, та зобов'язується зі спливом вказаного строку виплатити Клієнту суму, що фактично наявна на вкладному рахунку на день повернення, з вкладного рахунку та виплатити проценти на неї за ставкою _____% (_____ процентів) річних на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

Варіант1 [ЯКЩО КЛІЄНТ МАЄ РАХУНОК В БАНКУ]

1.2. Відкриття вкладного рахунку і зарахування грошових коштів відбувається протягом одного операційного дня.

1.3. Наступним Клієнт доручає Банку списати суму Вкладу з поточного рахунку Клієнта № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код ЄДРПОУ / РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП _____ на вкладний рахунок Клієнта № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код ЄДРПОУ / РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП _____. У випадку, якщо станом на дату початку строку зберігання Вкладу, зазначеного в п.1.1. цього Договору, виконання Банком такого списання в розмірі, що дорівнює сумі Вкладу, є неможливим внаслідок недостатності коштів на поточному рахунку Клієнта, цей Договір вважається таким, що припинив свою дію.

Варіант2 [ЯКЩО У КЛІЄНТА НЕМАЄ РАХУНКУ В БАНКУ]

1.2. Відкриття вкладного рахунку відбувається протягом одного операційного дня, а зарахування грошових коштів відбувається відповідно п.1.3. цього Договору.

1.3. Клієнт повинен перерахувати Банку передбачену цим Договором суму Вкладу в повному обсязі не пізніше дати початку строку зберігання Вкладу, зазначеного в п.1.1. цього Договору, на рахунок Банку № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код ЄДРПОУ Банку 14282829. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку або виконання його не в повному обсязі, цей Договір вважається таким, що припинив свою дію. Банк повинен суму депозиту, що надійшла на зазначений рахунок, в день її надходження зарахувати на вкладний рахунок клієнта № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код

та набуває право вимагати від Клієнта повернення суми, що становить різницю між сумою отриманих раніше Клієнтом процентів, розрахованих за ставкою, вказаною в п.1.1. цього Договору, та сумою процентів, розрахованою за ставкою, зазначеною в цьому пункті Договору. Банк має право утримати суму надмірно отриманих Клієнтом процентів із суми Вкладу, яка повертається йому достроково.

Якщо день вилучення Вкладу за цим Договором припадає на неробочий день Банку, повернення Вкладу здійснюється в перший робочий день, що є наступним за неробочим днем.

Банк здійснює списання суми Вкладу з вкладного рахунка Клієнта не пізніше 3 (трьох) банківських днів від дня отримання Банком відповідного повідомлення. Сума вкладу, що списана з вкладного рахунку Клієнта, зараховується Банком на рахунок, вказаний Клієнтом в Додатковій угоді.

2.6. Повернення суми Вкладу здійснюється Банком у день, коли закінчується строк зберігання Вкладу, зазначений в п.1.1. цього Договору, шляхом безготівкового перерахування суми Вкладу на рахунок Клієнта № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код ЄДРПОУ / РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП _____. Якщо день повернення Вкладу за цим Договором припадає на неробочий день Банку, повернення суми Вкладу здійснюється в перший робочий день, що є наступним за неробочим днем.

2.7. У разі, якщо Клієнт був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на вкладному рахунку, відкритому на підставі цього Договору, у випадках, передбачених законом (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень), кошти, у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком останньому лише після скасування таких обмежень.

2.8. У разі списання коштів з вкладного рахунку Клієнта, відкритого на підставі цього Договору, як в примусовому порядку, так і шляхом договірної списання, зі впливом передбаченого цим Договором строку зберігання Вкладу Банк повертає Клієнту частину Вкладу, яка залишилась на вкладному рахунку Клієнта після такого списання.

3. Порядок нарахування та сплати процентів на суму Вкладу

3.1. Проценти нараховуються Банком на суму Вкладу у відповідній валюті Вкладу, починаючи з дня зарахування Вкладу на вкладний рахунок Клієнта (включаючи цей день) і до дня, який передує дню повернення Вкладу або списанню з рахунку Клієнта з інших підстав (в тому числі, в примусовому порядку), включно.

3.2. Проценти нараховуються із розрахунку 365 (триста шістдесят п'ять) днів у році.

3.3. Виплата процентів Банком відбувається шляхом перерахування суми процентів на рахунок Клієнта № _____ у _____ [найменування підрозділу Банку], Код Банку 334851, код ЄДРПОУ / РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП _____.

3.4. Виплата процентів може відбуватись:

- 1) кожного [_____] числа місяця і одноразово в день повернення Вкладу, а у разі дострокового вилучення Вкладу/частки Вкладу, в день вилучення;
- 2) кожного кварталу – останнього 28 числа в кварталі і одноразово в день повернення Вкладу, а у разі дострокового вилучення Вкладу/частки Вкладу, в день вилучення ;
- 3) одноразово - в день повернення/вилучення Вкладу/частки Вкладу.

Для виплати процентів Сторони погодились обрати [номер варіанту] варіант з наведених вище.

3.5. При достроковому вилученні Вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, належних до виплати Клієнту, за ставкою, зазначеною в п.2.5 цього Договору.

3.6. При зменшенні суми Вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, належних до виплати Клієнту, за ставкою, зазначеною в п.2.3. цього Договору.

3.7. Якщо після закінчення строку зберігання Вкладу, зазначеного в пункті 1.1, існують обмеження Клієнта в праві вільного розпорядження коштами на вкладному рахунку, передбачені п. 2.7. цього Договору, на кошти, у розпорядженні якими Клієнта обмежено, нараховуються проценти, виходячи з процентної ставки в розмірі _____, починаючи з дня закінчення строку зберігання Вкладу, зазначеного в пункті 1.1 цього Договору, та до дня, який передує дню повернення Банком Вкладу після скасування таких обмежень.

4. Права та обов'язки Сторін

4.1. Банк зобов'язаний:

4.1.1. У строки та в порядку, передбачені цим Договором, виплачувати Клієнту проценти на суму Вкладу, та повернути суму Вкладу з вкладного рахунку Клієнта зі впливом визначеного цим Договором строку зберігання Вкладу.

4.1.2. Надавати інформацію Клієнту стосовно обслуговування вкладного рахунку.

4.1.3. Довести до відома Клієнта номер вкладного рахунку Клієнта не пізніше робочого дня, наступного за днем відкриття вкладного рахунку.

[ДЛЯ КЛІЄНТІВ: ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ:]

4.1.4. До укладення цього Договору, а також не рідше ніж один раз на рік, але не пізніше 25 грудня, надавати Клієнту (фізичній особі) під його підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої наведена у додатку до «Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників», затвердженої Рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 26.05.2016 № 825 (із змінами та доповненнями), надалі – «Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у паперовій або електронній формі засобами поштового зв'язку, вручну або за допомогою засобів Сервісу «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ», що засвідчується окремим підписом Клієнта або окремим повідомленням Клієнта про її одержання. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що підписана Клієнтом у паперовій формі до укладення цього Договору є невід'ємною частиною цього Договору (Додаток 3).

4.1.5. Надавати Клієнту на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладення Договору, так і під час дії Договору.

4.1.6. На вимогу Клієнта під час укладення Договору або Додаткової угоди надавати Клієнту розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу із зазначенням наступної інформації на дату звернення:

- сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення Вкладу;
- сума податків і зборів, які утримуються з Клієнта, за весь строк розміщення Вкладу, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;
- сума комісійних винагород та інші витрати Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

4.2. Банк має право:

4.2.1. Закрити вкладний рахунок, відкритий Клієнту на підставі цього Договору, у випадках:

- неперерахування Клієнтом Банку суми Вкладу у порядку та строки, передбачені цим Договором, або перерахування суми Вкладу не в повному обсязі, визначеному цим Договором;
- у разі списання суми Вкладу з вкладного рахунку Клієнта в повному обсязі у випадках, передбачених законодавством (примусове списання), або внаслідок договірної списання;
- в інших випадках, передбачених законодавством.

4.2.2. Витребувати від Клієнта інформацію і/або документи, що необхідні для дотримання законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

4.3. Клієнт зобов'язаний:

4.3.1. Надавати на першу вимогу Банку в строки, вказані в запиті, повну і точну інформацію та/або документи, що необхідні для дотримання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

4.3.2. Своєчасно надавати Банку інформацію про зміну свого місцезнаходження, а також своїх банківських реквізитів, що визначені цим Договором для отримання суми Вкладу і процентів.

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. Вимагати своєчасного повернення Вкладу та сплати процентів на суму Вкладу згідно з умовами, передбаченими цим Договором.

4.4.2. Отримувати інформацію щодо правил обслуговування вкладного рахунку, відкритого на підставі цього Договору.

5. Банківська таємниця

5.1. Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до законодавства.

5.2. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимогу державних органів та установ у випадках та в порядку, передбаченому законодавством.

5.3. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта, якщо вона порушує вимоги законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

6. Відповідальність за порушення Договору

6.1. За невиконання Банком обов'язку щодо своєчасного повернення Вкладу та/або за несвоєчасну виплату процентів Банк несе відповідальність в формі пені, що буде розраховуватись на суму невиконаного вчасно зобов'язання в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла у період, за який сплачується пеня за кожен день прострочення.

6.2. Банк не несе відповідальність за невиконання свого зобов'язання щодо повернення Вкладу та/або щодо виплати процентів в тому разі, коли це сталося внаслідок несвоєчасного повідомлення Клієнтом про зміну його банківських реквізитів, а також коли повідомлення Клієнтом про зміну реквізитів містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію. У випадку, якщо внаслідок невірної (або неточно) вказаних Клієнтом банківських реквізитів для отримання суми Вкладу та процентів Банк не має можливості здійснити відповідний платіж або перераховані Банком Клієнту кошти за цим Договором повернулися Банку, такі суми зберігаються в Банку до запитання (при цьому суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту, не збільшують суму Вкладу). За час такого зберігання жодні проценти на такі суми, а також пеня за прострочення виконання зобов'язань, не нараховуються та не підлягають сплаті Банком.

6.3. Банк звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за цим Договором, якщо таке порушення було наслідком виникнення обставин надзвичайного характеру. Такими обставинами, зокрема, вважаються: війна, бойові дії, громадські безлади, стихійні лиха, прийняття органами державної влади /місцевого самоврядування України (в тому числі Національним банком України) актів, які роблять неможливим або незаконним виконання Банком зобов'язань, передбачених цим Договором. Строк виконання зобов'язань Банку за цим Договором в таких випадках відсувається на строк існування таких обставин.

6.4. За незаконне розголошення або використання інформації, яка складає банківську таємницю, банк несе відповідальність згідно діючого на даний момент в Україні законодавства.

7. Порядок вирішення спорів

7.1. Будь-які спори та розбіжності, що виникли під час виконання цього Договору, Сторони будуть намагатись вирішити шляхом переговорів.

7.2. Всі спори і суперечки між Сторонами за цим Договором, вирішення яких шляхом переговорів є неможливим, передаються на розгляд господарського суду.

8. Повідомлення

8.1. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами одна одній згідно з цим Договором, будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони відправлені по системі Клієнт-Банк (якщо між Сторонами укладена відповідна угода), або рекомендованим листом, або доставлені особисто за вказаними в цьому Договорі адресами, а у разі зміни адреси - за адресою, що буде вказана у відповідному повідомленні.

8.2. Адресою Банку для листування є адреса підрозділу Банку, яка зазначена в цьому Договорі.

9. Зміни та доповнення до Договору

9.1. Цей Договір може бути змінено або доповнено за взаємною згодою Сторін. Зміни і доповнення до цього Договору оформлюються в письмовій формі додатковими угодами до цього Договору або шляхом викладення цього Договору у новій редакції. Всі додаткові угоди щодо внесення змін та доповнень до цього Договору складають його невід'ємну частину.

10. Інші положення

[ДЛЯ КЛІЄНТІВ: ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ]

10.1. Підписанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, надає згоду Банку на обробку та використання його персональних даних, без обмежень з метою надання Клієнту банківських послуг, передбачених цим Договором, а також з метою надання/запропонування мені банківських послуг та інших фінансових послуг, не передбачених цим Договором. Клієнт надає згоду на передачу персональних даних з правом їх обробки та використання третіми особами, залученими Банком на договірній основі до процесу обслуговування Договору та повернення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором. Обсяг персональних даних Клієнта, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Клієнт зобов'язується надавати уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про

громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомості в межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Клієнт підтверджує отримання від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

10.2. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд). На залишок коштів на вкладному рахунку Клієнта- фізичної особи-підприємця поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

10.3. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що:

- він проінформований Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті закону, а також умови, на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором, Клієнту зрозумілі.
- до моменту укладення цього Договору він ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно ч.2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зміст вказаної інформації/статті закону Клієнту зрозумілий;
- до підписання цього Договору він ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб у паперовій формі.

[\[ДЛЯ КЛІЄНТІВ - ЮРИДИЧНИХ ОСІБ\]](#)

10.1. Уповноважені представники Сторін (підписанти), укладаючи цей Договір:

- надають кожній іншій Стороні згоду на обробку своїх персональних даних відповідно до мети, визначеної предметом та зобов'язаннями Сторін за цим Договором;
- запевняють в отриманні кожним від іншої Сторони повідомлення про володільця персональних даних, складу та змісту персональних даних, правах суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

11. Прикінцеві положення

11.1. Клієнт цим запевняє Банк, що підписання цього Договору не призведе до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта; рішення про укладення цього Договору прийняте відповідними органами управління Клієнта згідно їх компетенції, визначеної установчими документами Клієнта, особа, яка підписала цей Договір з боку Клієнта має відповідні повноваження; цей Договір не вступає у суперечність з попередніми угодами Клієнта.

11.2. Цей Договір набирає чинності з дати його підписання Сторонами та діє до спливу визначеного цим Договором строку зберігання Вкладу. Цей Договір може бути припинений достроково у випадках, передбачених в цьому Договорі або чинним законодавством.

11.3. Цей Договір складено в двох оригінальних примірниках українською мовою, кожен з яких має рівну юридичну силу.

11.4. Сторони дійшли згоди, що кожний примірник Договору повинен бути зшитий (разом з усіма додатками до нього/АБО додатки до договору зшиваються кожний окремо), аркуші пронумеровані, місце зшиву повинно бути скріплено підписом уповноваженої особи Банку і відбитком печатки Банку. Скріплення місця зшиву підписом з боку Клієнта не вимагається.

12. Реквізити та підписи Сторін

Банк:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ
БАНК»

Місцезнаходження:
Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4,
+38 044 290 7 290 (для міжнародних дзвінків)
S.W.I.F.T. FUIVUA2X,
ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14282829,
код банку 334851

*[найменування та місцезнаходження
підрозділу Банку]*

*[посада, прізвище, ім'я, по-батькові,
підпис, печатка]*

Клієнт:

Місцезнаходження: _____

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____
/ РНОКПП або номер (та за наявності -
серію) паспорта громадянина України, у
якому проставлено відмітку про відмову від
прийняття РНОКПП _____,
п/р № _____ *[номер счета]*
в АТ «ПУМБ» у м. Київ, код банку 334851

*[посада, прізвище, ім'я, по-батькові,
підпис]*

[ДЛЯ КЛІЄНТІВ: ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ]

Один примірник Договору отримав, з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів ознайомлений, підтверджую, що до укладення цього Договору ознайомлений зі змістом та одержав від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій паперовій формі:

дата

ПІБ

підпис

[ДЛЯ КЛІЄНТІВ - ЮРИДИЧНИХ ОСІБ]

Один примірник Договору отримав:

дата

ПІБ

підпис

Додаток № 1 до Договору про банківський вклад
(Депозит з можливістю вилучення вкладу)

Керуючому Відділеннюм АТ «ПУМБ» «Регіональний центр _____»

(Назва підприємства) _____

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому
проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП [_____]]
Місцезнаходження / адреса: [_____]]

Цим повідомляємо про свій намір зменшити (дата) Вклад за договором № _____ від ____/_____/20__
р. в розмірі [_____] в валюті [_____]

Керівник _____ /П. І. Б./

Одержано банком
“____” _____ 20__ р.

Додаток № 2 до Договору про банківський вклад
(Депозит з можливістю вилучення вкладу)

Керуючому Відділенню АТ «ПУМБ» «Регіональний центр _____»

(Назва підприємства)

Код ЄДРПОУ/ РНОКПП або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому
проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП [_____]
Місцезнаходження / адреса: [_____]

Цим повідомляємо про свій намір вилучити (дата) Вклад за договором № _____ від ____/_____/20__
р. в розмірі [_____] в валюті [_____]

Керівник _____ /П. І. Б./

Одержано банком
“____” _____ 20__р.