

(для фізичних осіб – суб'єктів господарювання, без права поповнення та часткового зняття грошових коштів та без права продовження строку дії строкового договору)

# ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР про розміщення строкових вкладів

№

м. Запоріжжя, Україна

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Сторони за даним договором:

**БАНК:**

\_\_\_\_\_

та

**ВКЛАДНИК:**

\_\_\_\_\_, в особі

керуючись законодавством України, уклали цей договір (надалі - договір) про наступне:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. **ВКЛАДНИК** розміщує на вклади, а **БАНК** залучає тимчасово вільні грошові кошти на строки від 2 (двох) календарних днів (від 1 (одного) календарного дня в національній валюті) до одного року (365/366 днів) на умовах, встановлених цим договором та договорами строкових вкладів, що укладаються між **БАНКОМ** і **ВКЛАДНИКОМ** в межах цього договору.
- 1.2. **БАНК** відкриває **ВКЛАДНИКУ** вкладний рахунок відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, та здійснює його обслуговування згідно з законодавством України.
- 1.3. Суми, строки, розміри процентних ставок (комісійної винагороди за розміщення коштів за договором), а також інші умови розміщення коштів на вклад обумовлюються договорами строкових вкладів, що укладаються в межах цього договору та які після підписання їх сторонами та скріплення печатками (за наявності), є невід'ємною частиною цього договору.
- 1.4. Мінімальна сума за кожним договором строкового вкладу, що укладаються в межах цього договору повинна бути не менш, ніж \_\_\_\_\_ (*сума словами*). (*передбачити право вибору валюти вкладу*).
- 1.5. Поповнення (довкладення) вкладів за договорами строкових вкладів не допускається.
- 1.6. Зарахування грошових коштів на вкладний рахунок від третіх осіб не допускається.
- 1.7. Дострокове повернення вкладу не передбачено.
- 1.8. Укладення між **БАНКОМ** та **ВКЛАДНИКОМ** цього договору та розміщення **ВКЛАДНИКОМ** грошових коштів на вклад можливо лише за умови одночасного укладення договору строкового вкладу, при цьому строк дії договору строкового вкладу визначається окремо в кожному окремому договорі строкового вкладу та не може бути більший, ніж строк, вказаний в п.1.1. цього договору.
- 1.9. Цей договір та договори строкових вкладів укладаються лише у \_\_\_\_\_. (*передбачити право вибору валюти вкладу*).

## 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

**БАНК** бере на себе зобов'язання:

- 2.1. Зарахувати грошові кошти **ВКЛАДНИКА**, на його вкладний рахунок у розмірі, на строк та умовах, що обумовлені відповідними договорами строкових вкладів, та у відповідності з умовами цього договору.
- 2.2. Нараховувати та сплачувати проценти (комісійну винагороду за розміщення коштів за договором) на суму вкладу і повернути грошові кошти у випадках та на умовах, передбачених цим договором та договорами строкових вкладів.
- 2.3. Зберігати таємницю вкладу, за винятком випадків, передбачених законодавством України.
- 2.4. Направити **ВКЛАДНИКУ** повідомлення про номер відкритого вкладного рахунку не пізніше наступного робочого дня з дня відкриття рахунку.

**БАНК** має право:

- 2.5. **БАНК** має права, передбачені законодавством України, цим договором та договорами строкових вкладів.

**ВКЛАДНИК** бере на себе зобов'язання:

- 2.6. Дотримуватися та виконувати умови цього Договору.  
Виконувати вимоги законодавства України, в тому числі інструкцій, правил, інших нормативно - правових актів Національного банку України з питань відкриття рахунків та їх функціонування.
- 2.7. Протягом усього строку дії цього Договору та договорів строкових вкладів надавати на вимогу **БАНКУ**, усі документи та інформацію, які необхідні для:  
- відкриття та ведення вкладних рахунків згідно законодавства України та/або внутрішніх документів **БАНКУ**;

- здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення **ВКЛАДНИКА**, уточнення інформації про **ВКЛАДНИКА**, та здійснення фінансового моніторингу згідно із Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, іншими нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами **БАНКУ** з питань фінансового моніторингу.

Усі необхідні документи та інформацію **ВКЛАДНИК** зобов'язаний надати **БАНКУ** протягом 14 (чотирнадцяти) робочих днів з моменту відправлення **БАНКОМ** вимоги на юридичну адресу **ВКЛАДНИКА**, що зазначена у розділі 7 цього Договору, а у разі отримання **БАНКОМ** повідомлення **ВКЛАДНИКА** про зміну юридичної адреси, згідно з п.2.9. цього Договору – за юридичною адресою, зазначеною у відповідному повідомленні.

За достовірність та актуальний стан наданої інформації та наданих документів несе відповідальність **ВКЛАДНИК**, відповідно до законодавства України.

- 2.8. Перерахувати свої грошові кошти з власного поточного рахунку на вкладний рахунок, який відкрито відповідно до умов цього договору в сумах та в строки, обумовлені договорами строкових вкладів.
- 2.9. Письмово повідомити **БАНК** про зміну юридичної адреси чи реквізитів, зазначених в розділі 7 цього Договору та/або про внесення змін до відомостей про **ВКЛАДНИКА**, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання відповідних змін. У разі невиконання **ВКЛАДНИКОМ** цього зобов'язання всі можливі негативні та несприятливі наслідки, а також ризики покладаються на **ВКЛАДНИКА**.
- 2.10. **ВКЛАДНИК** без попередньої письмової згоди **БАНКУ** не має права відступати або іншим чином передавати на користь третіх осіб майнові права за цим договором та/або за договорами строкових вкладів (право на отримання вкладу, право на отримання процентів, інші будь-які права за цим договором та/або за договорами строкових вкладів), передавати майнові права за цим договором та/або за договорами строкових вкладів в заставу, здійснювати зарахування (зокрема, шляхом подання заяви про зарахування) зустрічних однорідних вимог за цим договором та/або за договорами строкових вкладів.

**ВКЛАДНИК** має право:

- 2.11. Вимагати від **БАНКУ** своєчасного нарахування та сплати процентів (комісійної винагороди за розміщення коштів за договором) за фактичний строк перебування грошових коштів на вкладному рахунку, в порядку, встановленому цим договором та окремими договорами строкового вкладу.
- 2.12. Отримувати виписки по вкладному рахунку та інформацію щодо суми нарахованих процентів (комісійної винагороди за розміщення коштів за договором).

### 3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ

- 3.1. Нарахування процентів проводиться в валюті вкладу за період від дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на вкладний рахунок по день, який передуватиме дню повернення вкладу включно, відповідно до умов окремого договору строкового вкладу, або дню списання коштів з рахунку **ВКЛАДНИКА** з інших підстав.
- 3.2. Проценти нараховуються в останній робочий день першого місяця за період з дня, наступного за днем надходження вкладу у **БАНК**, по останній календарний день місяця включно, в останній робочий день кожного наступного місяця за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно. Нараховані проценти зараховуються на поточний рахунок **ВКЛАДНИКА** щомісячно в перший робочий день місяця, наступного за місяцем нарахування процентів. На дату повернення вкладу, обумовлену п.1.1. договору строкового вкладу проценти нараховуються за період з першого дня поточного місяця по день, який передуватиме дню повернення вкладу включно, відповідно до умов цього договору та разом з сумою вкладу повертаються **ВКЛАДНИКУ** згідно з п.п.3.4., 6.3. цього договору.
- 3.3. Проценти за вкладом нараховуються за методом “факт/факт” з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та в році.
- 3.4. Перерахування (повернення) грошових коштів на вкладний рахунок (з вкладного рахунку) здійснюється шляхом безготівкового перерахування з поточного рахунку (на поточний рахунок) **ВКЛАДНИКА**.
- 3.5. У випадку залучення грошових коштів в національній валюті України зі строком повернення не пізніше наступного робочого дня від дня зарахування, нараховується комісійна винагорода за розміщення коштів за договором. На дату повернення вкладу, комісійна винагорода нараховується за період з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на вкладний рахунок по день повернення вкладу включно, відповідно до умов договору строкового вкладу, або списання коштів з рахунку **ВКЛАДНИКА** з інших підстав та разом з сумою вкладу повертається **ВКЛАДНИКУ** згідно з п.п.3.4., 6.3. цього договору. Комісійна винагорода нараховується та сплачується **ВКЛАДНИКУ** лише у національній валюті України. Нарахування процентів у цьому випадку не здійснюється.

### 4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 4.1. Цей договір набирає чинності з дати підписання цього договору сторонами та скріплення печатками (за наявності) сторін лише за умови одночасного укладення між **БАНКОМ** та **ВКЛАДНИКОМ** окремого договору строкового вкладу і діє в межах строків дії окремих договорів строкових вкладів та умов цього договору. Датою закінчення строку дії даного договору є дата повного розрахунку **БАНКУ** з **ВКЛАДНИКОМ** за всіма вкладами на умовах, передбачених цим договором та/або договорами строкових вкладів. Наступного робочого дня всі рахунки, пов'язані з цим договором закриваються.

### 5. РОЗГЛЯД СПОРІВ

- 5.1. Усі спори і розбіжності між сторонами, що виникають протягом дії договору, вирішуються шляхом переговорів, а в разі недосягнення згоди - в судовому порядку, встановленому законодавством України.
- 5.2. У разі затримки виплати процентів (комісійної винагороди за розміщення коштів за договором) і суми вкладу, **БАНК** виплачує **ВКЛАДНИКУ** пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом порушення умов договору, від суми заборгованості за кожен день прострочки, але не більш ніж 0,1% від суми вкладу.

*(пункт включається до договору у разі вимоги вкладника про включення до договору умов про відповідальність Банку)*

## 6. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 6.1. Цей договір складений у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу.
- 6.2. Для мети цього Договору вважається, що юридична адреса **ВКЛАДНИКА**, вказана в цьому Договорі, а у разі отримання **БАНКОМ** повідомлення **ВКЛАДНИКА** про зміну юридичної адреси, згідно з п.2.9. цього Договору, зазначена адреса в цьому повідомленні – є його місцем знаходження. Усе листування у паперовій формі за цим Договором вважається отриманим **ВКЛАДНИКОМ**, якщо у **БАНКА** є докази відправки листів на вказану адресу **ВКЛАДНИКА**.
- 6.3. **БАНК** перераховує проценти (комісійну винагороду за розміщення коштів за договором) та суму вкладу на поточний рахунок **ВКЛАДНИКА**, зазначений в розділі 7 цього договору, якщо **ВКЛАДНИКОМ** не надані реквізити іншого поточного рахунку.
- 6.4. Оподаткування доходів у вигляді процентів на вклад / комісійної винагороди за розміщення коштів за договором строкового вкладу здійснюється згідно діючого податкового законодавства України. Для виконання функцій податкового агента з утримання податків та зборів з доходів у вигляді процентів на вклад / комісійної винагороди за розміщення коштів за договором строкового вкладу **БАНК** утримує із суми нарахованих процентів / комісійної винагороди за розміщення коштів за договором строкового вкладу та перераховує податки та збори до бюджету у розмірі, достатньому для такого перерахування згідно діючого податкового законодавства України. При цьому **БАНК** має право здійснити перерахунок раніше утриманих податків та зборів у зв'язку із зміною податкового законодавства України та в інших випадках, які не суперечать податковому законодавству України, з метою належного виконання **БАНКОМ** функцій податкового агента.  
По закінченню строку дії Договору **БАНК** сплачує **ВКЛАДНИКУ** накоплену суму гривневого еквіваленту, який виник в результаті утримання та сплати податків та зборів з доходів у вигляді процентів на вклад, в валюті вкладу, перерахованого за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на цей день, з точністю до однієї сотої (двох знаків після коми) метод округлення при цьому не застосовується. *(абзац застосовується для вкладу в іноземній валюті).*
- 6.5. **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** право на договірне списання грошових коштів з вкладного рахунку **ВКЛАДНИКА** в порядку та в випадках, передбачених законодавством України, цим договором, та іншими договорами, укладеними між **БАНКОМ** і **ВКЛАДНИКОМ**.
- 6.6. **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** дозвіл на розкриття будь-якої інформації, в тому числі у вигляді копій документів, виписок з рахунків та в будь-якому вигляді, що містить банківську таємницю, про будь-які рахунки та їх стан, правочини (договори, контракти, угоди тощо), операції **ВКЛАДНИКА**, фінансово-економічний стан **ВКЛАДНИКА**, організаційно-правову структуру **ВКЛАДНИКА**, його керівників, напрямів діяльності та іншої інформації про **ВКЛАДНИКА**, яка стала відома при укладенні і виконанні цього договору, будь-яким третім особам, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агенціям, зовнішнім аудиторським компаніям, контролюючим органам, іншим банкам, органам валютного контролю та іншим суб'єктам, в тому числі, але не виключно, в разі удосконалення або впровадження **БАНКОМ** програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання цього договору та надання послуг **ВКЛАДНИКУ**; залучення третіх осіб для надання послуг **БАНКУ**, які стосуються основної діяльності **БАНКУ**; здійснення перевірки **БАНКУ** контролюючими органами; для виконання **БАНКОМ** функцій агента валютного контролю.
- 6.7. Сторони зобов'язані зберігати банківську таємницю; розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, допускається лише у випадках, передбачених законодавством України та/або цим договором.
- 6.8. **БАНК** згідно законодавства України несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.
- 6.9. **БАНК** має право здійснювати обмеження права **ВКЛАДНИКА** щодо розпорядження коштами та примусове списання коштів з вкладного рахунку **ВКЛАДНИКА** у випадках, передбачених законодавством України.
- 6.10. Усі зміни до цього договору оформляються письмово, у вигляді додаткових угод, які є невід'ємною частиною цього договору.
- 6.11. **БАНК** має право до закінчення термінів, встановлених цим договором та/або окремими договорами строкових вкладів, передбачених п.1.1. цього договору, не повертати суму вкладу **ВКЛАДНИКУ**.
- 6.12. Цей договір є невід'ємною частиною усіх окремих договорів строкових вкладів, укладених між **БАНКОМ** та **ВКЛАДНИКОМ** в межах цього договору.
- 6.13. Підписанням цього договору **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** письмовий дозвіл на повідомлення відповідних контролюючих органів про відкриття/ закриття рахунку (ів).
- 6.14. **БАНК** здійснює видаткові операції за рахунком (перерахування суми вкладу) з дати, визначеної відповідно до законодавства України.
- 6.15. **БАНК** має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
- 6.16. **ВКЛАДНИК** має статус платника податку на прибуток на загальних умовах / є платником єдиного внеску *(передбачити право вибору)*, передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
- 6.17. **ВКЛАДНИК** не використовує/використовує *(передбачити право вибору)* найману працю і не є/є *(передбачити право вибору)* платником єдиного внеску.
- 6.18. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», **ВКЛАДНИК** згодний на обробку **БАНКОМ** персональних даних **ВКЛАДНИКА**. Цим **ВКЛАДНИК** підтверджує, що він повідомлений та знає про володільця персональних даних **ВКЛАДНИКА**, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені вищевказаним Законом, мету збору персональних даних (надання **БАНКОМ** послуг **ВКЛАДНИКУ**) та осіб, яким можуть передаватись персональні дані (виключно у випадках, якщо це прямо вимагається законодавством України або у випадках, передбачених цим договором, а також з метою підвищення якості роботи з **ВКЛАДНИКОМ**. Додаткових повідомлень **ВКЛАДНИКА** не вимагається.
- 6.19. Підписанням цього договору сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана **ВКЛАДНИКУ** в повному обсязі.
- 6.20. На дату укладення цього Договору Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів

фізичних осіб» (далі - Закон) в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом.

6.20.1. На дату укладення цього Договору на цей вклад поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону.

6.20.1. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду.

*(право вибору пункту залежно від наявності підстав, передбачених п. 4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти).*

6.21. Всі ризики (у тому числі, збитки та погіршення фінансового стану, настання інших несприятливих наслідків), пов'язані з істотною зміною обставин, з яких **ВКЛАДНИК** виходив при укладанні цього договору (зокрема, зміна курсу гривні до іноземних валют, встановлення органами державної влади та місцевого самоврядування нормативних і індивідуальних обмежень або особливого режиму щодо надання даної банківської послуги), несе **ВКЛАДНИК**, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання **ВКЛАДНИКОМ** цього договору та/або інших договорів, пов'язаних з цим договором, а також для невиконання **ВКЛАДНИКОМ** зобов'язань за вищезазначеними договорами.

6.22. Цей договір є договором приєднання, умови якого встановлені **БАНКОМ** у затвердженій Правлінням **БАНКУ** стандартній формі. **ВКЛАДНИК** приєднується до цього договору в цілому. **ВКЛАДНИК** засвідчує, що повністю ознайомлений зі всіма умовами цього договору, розуміє і свідомо приймає ці умови, вважає їх розумними, справедливими та прийнятними для себе, а також засвідчує, що цей договір не містить явно обтяжливих для нього умов, і внаслідок укладення цього договору він не позбавляється прав, які звичайно мав.

*(пункт не включається до договору, якщо договір укладається на умовах, відмінних від затвердженого типового договору)*

6.23. Підписанням цього Договору **ВКЛАДНИК** підтверджує, що **БАНК** до укладення цього Договору надав **ВКЛАДНИКУ** під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій) формі.

## 7. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

### Б А Н К

МФО 313849,  
код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_,  
рахунок № \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_,  
МФО \_\_\_\_\_,  
E-mail reception@industrialbank.ua  
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»,

МФО \_\_\_\_\_  
Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

### В К Л А Д Н И К

Мобільний телефон \_\_\_\_\_  
Електронна пошта \_\_\_\_\_

## 8. ПІДПИСИ СТОРІН

Підпис "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

Підпис "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

До укладення цього Договору одержав під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій) формі. З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

підпис, печатка (за наявності) прізвище, ініціали вкладника дата

Примірник Генерального Договору про розміщення строкових вкладів

№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ отримав

(підпис)

(прізвище, ініціали)

(дата)

**Виконавець :**