

(для фізичних осіб - суб'єктів господарювання)
(без до вкладення, виплата % щомісячно)

ДОГОВІР
строкового вкладу "КЛАСИЧНИЙ"

№

м. Запоріжжя, Україна

«__» _____ 20__ р.

Сторони за даним договором:

БАНК:

--

та

ВКЛАДНИК:

ФІЗИЧНА ОСОБА-СУБ'ЄКТ ГОСПОДАРЮВАННЯ

керуючись законодавством України, уклали цей договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. **ВКЛАДНИК** розміщує на вклад, а **БАНК** залучає тимчасові вільні кошти на умовах, встановлених цим договором:

Сума вкладу	_____ (сума словами)
Валюта вкладу	_____
Річна процентна ставка за вкладом	_____ (словами)
Дата внесення вкладу	Датою внесення вкладу вважається дата зарахування грошових коштів на вкладний рахунок протягом строку, передбаченого п.2.8. цього Договору.
Дата повернення вкладу	"__" _____ 20__ р.

- 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. Поповнення (довкладення) суми вкладу за цим Договором не допускається.
- 1.4. Зарахування грошових коштів на вкладний рахунок від третіх осіб не допускається.
- 1.5. Тарифи **БАНКУ** є невід'ємною частиною цього Договору.
- 1.6. **ВКЛАДНИК** сплачує **БАНКУ** плату/комісії, розмір та строки сплати яких встановлюються Тарифами **БАНКУ**, що діють на день сплати.
- 1.7. Тарифи **БАНКУ** є обов'язковими для **ВКЛАДНИКА**, встановлюються **БАНКОМ** самостійно та протягом дії цього Договору можуть змінюватися **БАНКОМ** в односторонньому порядку.
- 1.8. Підписавши цей Договір **ВКЛАДНИК** підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами **БАНКУ**, що діяли на момент підписання цього Договору.
- 1.9. Нові Тарифи, які були змінені **БАНКОМ** після підписання цього Договору, та строк введення їх в дію доводяться до відома **ВКЛАДНИКА** за вибором **БАНКУ** або шляхом розміщення зазначеної інформації на корпоративному Інтернет-сайті **БАНКУ** <http://industrialbank.ua> або шляхом направлення письмового повідомлення на адресу **ВКЛАДНИКА**.
- 1.10. **БАНК** не несе відповідальності за те, що **ВКЛАДНИК** не ознайомився з новими Тарифами, якщо **БАНК** належним чином виконав умови п.1.9. цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

БАНК бере на себе зобов'язання:

- 2.1. Зберігати банківську таємницю, в тому числі таємницю вкладу, за винятком випадків, передбачених законодавством України. Не розголошувати інформацію, яка стала відома **БАНКУ**, за винятком випадків, передбачених цим Договором та коли надання такої інформації є обов'язковим для **БАНКУ** у відповідності із законодавством України.
- 2.2. Прийняти грошові кошти **ВКЛАДНИКА**, нараховувати та сплачувати проценти на суму вкладу та повернути грошові кошти у відповідності з умовами цього Договору.

2.3. Направити **ВКЛАДНИКУ** повідомлення про номер відкритого вкладного рахунку не пізніше наступного робочого дня з дня відкриття рахунку.

БАНК має право:

2.4. В односторонньому порядку змінювати Тарифи.

2.5. **БАНК** має інші права, передбачені законодавством України та цим Договором.

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 надавати на вимогу **БАНКУ**, усі документи та інформацію, які необхідні для:

- відкриття та ведення вкладного рахунку 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. Протягом робочого (-их) дня (-ів) після підписання цього Договору перерахувати свої грошові кошти в сумі, що вказана в п.1.1 цього Договору, з поточного рахунку на вкладний рахунок, який відкрито відповідно до умов цього договору.

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. Сплачувати плату/комісії **БАНКУ** в розмірі та в строки, встановлені Тарифами **БАНКУ**.

2.11. **ВКЛАДНИК** без попередньої письмової згоди **БАНКУ** не має права відступати або іншим чином передавати на користь третіх осіб майнові права за цим Договором (право на отримання вкладу, право на отримання процентів, інші будь-які права за цим Договором), передавати майнові права за цим Договором в заставу, здійснювати зарахування (зокрема, шляхом подання заяви про зарахування) зустрічних однорідних вимог за цим Договором

ВКЛАДНИК має право:

2.12. Вимагати від **БАНКУ** своєчасного нарахування та сплати процентів за вкладом.

2.13. Отримати суму вкладу у відповідності з п.п.1.1., 3.4. цього Договору.

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ

3.1. Нарахування процентів проводиться за період від дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на вкладний рахунок по день, який передуює дню повернення вкладу включно, відповідно до умов цього Договору, або списанню 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. цього Договору проценти нараховуються за період з першого дня поточного місяця (з дня наступного за днем зарахування грошових коштів на вкладний рахунок) по день, який передуює 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 на фактичний залишок коштів на вкладному рахунку 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**. Виплата процентів здійснюється шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок **ВКЛАДНИКА**.

4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 4.1. Цей договір набирає чинності з дати підписання цього Договору сторонами та скріплення печатками **БАНКУ** та **ВКЛАДНИКА** (за наявності) і діє в межах строків, обумовлених п.п.1.1. цього Договору. Якщо дата повернення вкладу припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то днем повернення вкладу є наступний за ним робочий день. 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 цього Договору, вирішуються шляхом переговорів, а в разі недосягнення згоди - в судовому порядку, встановленому законодавством України.
- 5.2. У разі затримки виплати процентів 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 включасться 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 розділі 7 цього Договору, 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 та вклад на поточний рахунок **ВКЛАДНИКА**, зазначений в розділі 7 цього Договору, якщо **ВКЛАДНИКОМ** не надані реквізити іншого поточного рахунку.
- 6.4. Якщо **ВКЛАДНИК** не перерахував грошові кошти в строк, встановлений п.2.8. цього Договору, дія Договору припиняється без взаємних вимог.
- 6.5. Якщо **ВКЛАДНИК** в строк, встановлений п.2.8. цього Договору, перерахував грошові кошти в сумі менше, ніж зазначено в п.1.1 цього Договору, дія Договору припиняється. Перераховані грошові кошти повертаються **ВКЛАДНИКУ** не пізніше наступного робочого дня відповідно до п.3.4 цього Договору.
- 6.6. Оподаткування доходів у вигляді процентів на вклад здійснюється згідно діючого податкового законодавства України. Для виконання функцій податкового агента з утримання податків з доходів у вигляді процентів на вклад (далі - податок) **БАНК** утримує із суми нарахованих процентів та перераховує податок до бюджету у розмірі, достатньому для такого перерахування згідно діючого податкового законодавства України. При цьому **БАНК** має право здійснити перерахунок раніше утриманого податку 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 податку, в валюті вкладу, перерахованого за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на цей день, з точністю до однієї соті (двох знаків після коми) метод округлення при цьому не застосовується. *(застосовується для вкладу в іноземній валюті)*

- 6.7. **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** право на договірне списання грошових коштів з вкладного рахунку **ВКЛАДНИКА** за всіма зобов'язаннями **ВКЛАДНИКА**, які можуть виникнути за будь-яким договором, в порядку та в випадках, передбачених законодавством України, цим договором, та іншими договорами, укладеними між **БАНКОМ** і **ВКЛАДНИКОМ**.
- 6.8. **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** дозвіл на розкриття будь-якої інформації, в тому числі у вигляді копій документів, виписок з рахунків та в будь-якому іншому вигляді, що містить банківську таємницю, про будь-які рахунки та їх стан, правочини (договори, контракти, угоди тощо), операції **ВКЛАДНИКА**, фінансово-економічний стан **ВКЛАДНИКА**, напрямів діяльності **ВКЛАДНИКА** 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.
- 6.9. Сторони зобов'язані зберігати банківську таємницю; розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, допускається лише у випадках, передбачених законодавством України та/або цим Договором.
- 6.10. **БАНК** згідно законодавства України несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.
- 6.11. **БАНК** має право здійснювати обмеження права **ВКЛАДНИКА** щодо розпорядження коштами та примусове списання коштів з вкладного рахунку **ВКЛАДНИКА** у випадках, передбачених законодавством України.
- 6.12. Усі зміни до цього Договору оформляються письмово, у вигляді додаткових угод або шляхом направлення **БАНКОМ** **ВКЛАДНИКУ** повідомлення про зміну умов договору, які є невід'ємною частиною цього договору.

- 6.13. **БАНК** має право до закінчення термінів і/або настання умов, передбачених п.п.1.1. цього Договору, не повертати суму вкладу **ВКЛАДНИКУ**.
- 6.14. Підписанням цього Договору **ВКЛАДНИК** надає **БАНКУ** письмовий дозвіл на повідомлення відповідних контролюючих органів про відкриття/ закриття рахунку (ів).
- 6.15. **БАНК** здійснює видаткові операції за рахунком (перерахування суми вкладу) з дати, визначеної відповідно до законодавства України.
- 6.16. **БАНК** має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
- 6.17. **ВКЛАДНИК** має статус платника податку на прибуток/не є платником податку на загальних умовах _____ (*передбачити право вибору*), передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
- 6.18. **ВКЛАДНИК** не використовує/використовує (*передбачити право вибору*) найману працю і не є/є (*передбачити право вибору*) платником єдиного внеску.
- 6.19. 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.
- 6.20. 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.
- 6.21. 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.
- 6.21.1. На дату укладення цього Договору на цей вклад поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону.
- 6.21.1. 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*).
- 6.22. 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.
- 6.23. 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)
- 6.24. 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

В К Л А Д Н И К

,
 Реєстраційний номер облікової картки платника
 податку _____
 рахунок № _____
 в _____
 МФО _____

АКБ
«ІНДУСТРІАЛБАНК»,

МФО _____,
Код ЄДРПОУ _____

Місце знаходження _____

Паспорт _____
Мобільний телефон _____
Електронна пошта _____

8. ПІДПИСИ СТОРІН

ВКЛАДНИК повідомлений про те, що цей Договір є укладеним та дійсним лише в разі зарахування грошових коштів на вкладний рахунок в строк, визначений п.2.8. цього Договору, та за умови, що зарахування грошових коштів **ВКЛАДНИКОМ** на вкладний рахунок підтверджено цим Договором та виданою **БАНКОМ ВКЛАДНИКУ** випискою з вкладного рахунку.

Сума вkladу за цим Договором банківського вkladу № _____ від _____ р - **Сума цифрами, (Сума прописом), Найменування валюти**

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 Договору строкового вkladу
« _____ » № _____ від _____
_____ отримав

(підпис)

(прізвище, ініціали)

(дата)