

## ДОДАТОК 7

до Положення про порядок здійснення вкладних (депозитних) операцій з суб'єктами господарювання

КТ

### ДОГОВІР № \_\_\_\_\_ банківського вкладу (депозиту) «На вимогу» фізичної особи-підприємця

м. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

**Акціонерне товариство «Полікомбанк»**, яке є платником податку на прибуток на загальних умовах, що надалі іменується «Банк», представником якого є \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та фізична особа – підприємець \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, що є платником податку \_\_\_\_\_ вказати групу та зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань \_\_\_\_\_ дата реєстрації \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ номер реєстрації \_\_\_\_\_, що надалі іменується «Вкладник», з іншої сторони, а разом іменуються "Сторони", уклали цей договір про нижчевикладене:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти, надалі «вклад», на наступних умовах:

- 1.1.1. Початкова сума вкладу: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень **00 копійок**.
- 1.1.2. Дата внесення вкладу: **протягом 3-х робочих днів з дати укладання договору**.
- 1.1.3. Дата повернення вкладу: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р.
- 1.1.4. Процентна ставка: \_\_\_\_\_ % річних.

#### 2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

2.1. Нарахування процентів проводиться щоденно, виходячи з фактичної суми вкладу, встановленої договором процентної ставки та фактичної кількості днів у році, починаючи від дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк, до дня, який передуює поверненню грошових коштів або списанню з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника з інших підстав.

2.2. Проценти, нараховані за місяць, зараховуються на поточний рахунок Вкладника щомісячно 5-го числа наступного місяця та при настанні дати повернення вкладу.

#### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

##### 3.1. Банк має право:

3.1.1. В межах строку дії договору користуватися грошовими коштами Вкладника відповідно до Статуту Банку.

3.1.2. В разі зміни кон'юнктури грошового ринку та/або облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити процентну ставку за вкладом.

3.1.3. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення вкладного (депозитного) рахунку здійснювати перевірку поданих документів на відповідність їх чинному законодавству України. Для проведення належної перевірки Вкладника вимагати надання як документів, так і відомостей, необхідних для з'ясування особи Вкладника, змісту його діяльності і фінансового стану, реквізитів банку, в якому Вкладником відкрито рахунок і номер поточного рахунка (за наявності).

3.1.4. Здійснювати фінансовий моніторинг операцій Вкладника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів НБУ та вимагати від Вкладника надання додаткових документів і відомостей, що стосуються фінансової операції Вкладника, яка підлягає аналізу з метою виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу.

3.1.5. Зупинити проведення операцій за вкладом або здійснити замороження активів Вкладника у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

### **3.2. Банк зобов'язується:**

3.2.1. Відкрити вкладний (депозитний) рахунок, прийняти від Вкладника грошові кошти та повернути їх згідно з умовами договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника.

3.2.2. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за вкладом згідно з умовами цього договору в валюті прийнятого вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника.

3.2.3. Надіслати повідомлення про відкриття та закриття вкладного (депозитного) рахунка до контролюючого органу, в якому обліковується Вкладник, у день відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунка.

3.2.4. Розміщувати на сайті Полікомбанку <https://www.policombank.com> актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

### **3.3. Вкладник має право:**

3.3.1. За згодою Банку в межах строку дії договору поповнювати суму вкладу без оформлення додаткової угоди до цього договору.

3.3.2. За згодою Банку продовжити дію даного договору з оформленням додаткової угоди.

3.3.3. В межах строку дії договору знімати частину вкладу, письмово попередивши Банк не менш ніж за два робочі дні.

### **3.4. Вкладник зобов'язується:**

3.4.1. Перерахувати суму вкладу на вкладний (депозитний) рахунок **IBAN UA \_\_\_\_\_** в Банку в безготівковій формі згідно з п. 1.1.1. та п. 1.1.2. цього договору з поточного рахунку.

3.4.2. В разі дострокового повернення Банком усієї суми вкладу згідно з п. 4.3. договору, повернути з поточного рахунку, відкритого в іншому банку, суму надлишково сплачених процентів.

3.4.3. Про свою ліквідацію або реорганізацію, зміну юридичної або поштової адреси, номерів телефонів та інші суттєві зміни, що можуть вплинути на виконання умов договору, повідомляти Банк не пізніше наступного робочого дня після настання таких змін.

3.4.4. За 2 (два) робочі дні письмово повідомити Банк про намір достроково повернути частину вкладу або розірвати договір та отримати всю суму вкладу до спливу строку.

3.4.5. Надавати до Банку:

- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Вкладника, актуалізації інформації про Вкладника, у тому числі дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Вкладника, – до відкриття рахунку та протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку;

- по фінансових операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій – на запит банку протягом десяти робочих днів.

3.4.6. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Вкладника на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» надати до Банку заяву про закриття рахунку протягом двох робочих днів з дати отримання такого повідомлення.

3.4.7. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на сайті Полікомбанку <https://www.policombank.com>.

## **4. УМОВИ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

4.1. Договір може бути розірваний на вимогу однієї із Сторін.

4.2. В разі недотримання Сторонами згоди щодо внесення змін до цього договору за ініціативою Банку, він вважається розірваним достроково на тридцятий календарний день з дати відправки Банком відповідного повідомлення Вкладнику.

4.3. У разі дострокового витребування Вкладником усієї суми вкладу Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів. При цьому на суму вкладу, що достроково повертається, проценти сплачуються в розмірі 1% річних.

При цьому Вкладник доручає Банку списати з поточного рахунку, відкритого в Полікомбанку, суму надлишково сплачених процентів. Якщо поточний рахунок Вкладника відкрито в іншому банку, сума вкладу перераховується в день повернення Вкладником надлишково сплачених процентів.

## 5. ДОДАТКОВІ УМОВИ

5.1. Якщо дата повернення вкладу або дата зарахування суми нарахованих процентів припадає на вихідний або святковий день, то таке повернення (зарахування) здійснюється наступного робочого дня.

5.2. У всьому іншому, що не передбачено цим договором, Сторони керуються чинним законодавством.

5.3. В договір за ініціативою однієї із Сторін і згодою іншої Сторони можуть бути внесені зміни, які оформлюються додатковою угодою, в тому числі щодо дати повернення вкладу, порядку сплати процентів.

5.4. Сторони зобов'язуються забезпечувати виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

5.5. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що до його укладання був ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

5.6. Додаткові послуги, що надаються Банком під час укладення договору, а також тарифи і комісії за послуги, що надаються Банком протягом дії договору, можуть бути змінені Банком. Банк інформує Вкладника про діючі тарифи, внесення змін та/або доповнень до них шляхом розміщення відповідної інформації на дошках оголошень в приміщеннях Банку та на сайті Банку <https://www.policombank.com>.

5.7. Інформація про порядок звернення Вкладника до Банку з питань виконання Сторонами умов договору та інформація про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися Вкладник з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, розміщена на сайті Банку <https://www.policombank.com> у розділі «Звернення клієнтів».

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У разі порушення строку повернення вкладу та сплати процентів за вкладом Банк сплачує Вкладнику пеню в розмірі 0,02 % за кожний день прострочення перерахування.

## 7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому договору, якщо це невиконання стало результатом дій непереборної сили: повені, землетрусу чи інших явищ природи, а також війни, військових дій, актів і дій державних органів або змін в законодавстві.

## 8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань з урахуванням вищезазначених умов.

Цей договір складений у 2-х примірниках: 1- Банку, 1- Вкладнику.

## 9. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**Банк**

**Вкладник**

Полікомбанк, код банку 353100  
14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46  
IBAN UA073000010000032007109201026 в  
Національному банку України  
Код за ЄДРПОУ 19356610  
Телефон:

**Посада**

**Посада**

**м.п.**

**П.І.Б.**

**П.І.Б.**

**м.п.**

Я, \_\_\_\_\_, підтверджую, що до укладення цього договору ознайомлений (на) з  
Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб \_\_\_\_\_  
(дата) (підпис)

Примірник договору отримано \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(дата) (підпис) (П.І.Б.)