

Затверджено
Рішенням Правління Акціонерного
Товариства «Полікомбанк»
Протокол від 09.04.2024р. №17
Голова Правління Полікомбанку
_____ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ДОГОВІР № _____
банківського вкладу “СТРОКОВИЙ”
(з виплатою процентів щомісячно та
автопродлонгацією)
(типова форма)

БТ

“___” _____ 20__ р.

Акціонерне товариство “Полікомбанк”, далі - **Банк**, в особі _____, який (яка) діє на підставі Статуту та довіреності від _____ р. № _____, з однієї сторони, та громадянин(ка) _____, далі - **Вкладник**, з другої сторони, а разом іменуються **Сторони**, уклали цей договір про таке:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Терміни, що використовуються у цьому договорі, мають таке значення:

1.1.1. **Вклад (депозит)** – 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) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката Банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або депозитного сертифіката Банку, не є вкладом.

1.1.2. **Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

1.1.3. **Платіжна інструкція** – розпорядження Вкладника Банку щодо виконання платіжної операції.

1.1.4. **Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів.

1.1.5. **Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

1.1.6. **Початкова сума вкладу** – фактично внесена/зарахована сума коштів на вкладний (депозитний) рахунок. У разі автоматичної пролонгації вкладу новою початковою сумою вкладу вважається сума коштів, яка фактично знаходилась на вкладному (депозитному) рахунку при здійсненні автоматичної пролонгації вкладу.

1.1.7. **Строк розміщення** – період у часі, який починається від дати внесення вкладу, зазначеної у п. 2.1.2. договору, або від дати останньої автоматичної пролонгації вкладу і закінчується в дату повернення вкладу, зазначену в п.2.1.3. договору, або останній день продовженого строку повернення вкладу у разі автоматичної пролонгації вкладу, зі спливом якого вклад та нараховані проценти повертаються/виплачуються Вкладнику.

1.1.8. **Тарифи** – тарифи на послуги, які діють у Банку на день звернення Вкладника до Банку з метою отримання відповідної послуги або на день здійснення відповідної операції та розміщені на офіційному вебсайті Банку за адресою www.policombank.com та на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.

1.2. Інші терміни, що вживаються в цьому договорі, і визначення яких в цьому договорі не

БАНК _____
(підпис)

ВКЛАДНИК _____
(підпис)

наведені, мають значення і зміст, визначені законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Опис фінансової послуги, що надається Вкладнику: залучення у вклад (депозит) коштів. Згідно з договором банківського вкладу “Строковий” (далі – вклад) Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти на таких умовах:

2.1.1. Початкова сума вкладу: _____.

2.1.2. Дата внесення вкладу: _____ р.

2.1.3. Строк розміщення – _____ календарних днів. Дата повернення вкладу: _____ р. Вклад автоматично пролонгується в порядку, визначеному п. 4.4. договору.

2.1.4. Процентна ставка: _____ % річних. У разі автопродлонгації вкладу процентна ставка визначається згідно з п. 4.4. договору.

2.1.5. Порядок сплати процентів: проценти, нараховані за місяць, щомісячно _____-го числа, починаючи з _____ р., зараховуються на поточний рахунок Вкладника № _____ в Банку. Якщо дата зарахування процентів припадає на вихідний або святковий день, то таке зарахування здійснюється наступного робочого дня.

2.1.6. Зняття вкладу або його частини до настання дати його повернення не допускається.

2.1.7. При нарахуванні процентів не враховуються день внесення коштів (зарахування) та день повернення коштів. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням календарної кількості днів. Кількість днів в році приймається за 365 днів (366 – у високосному році).

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язується:

3.1.1. Відкрити на ім'я Вкладника вкладний (депозитний) рахунок, прийняти від Вкладника грошові кошти та повернути їх згідно з умовами договору в валюті прийнятого вкладу шляхом виплати через поточний рахунок Вкладника № UA _____.

3.1.2. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за вкладом згідно з умовами цього договору в валюті прийнятого вкладу.

3.1.3. Видавати Вкладнику на підтвердження здійснення грошового внеску на вклад примірник платіжної інструкції або виписку з вкладного рахунку.

3.1.4. Розміщувати на вебсайті Банку www.policombank.com (далі - Вебсайт Банку) актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.1.5. Надати Вкладнику інформацію передбачену ч. 5 ст. 7 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

3.1.6. Протягом строку дії цього договору надавати Вкладнику за його зверненням, але не частіше одного разу на місяць, інформацію щодо виконання Сторонами умов договору.

3.2. Банк має право:

3.2.1. В межах строку дії договору розпоряджатися грошовими коштами Вкладника згідно зі Статутом.

3.2.2. Не проводити автопродлонгацію вкладу, якщо Вкладник не з'являється в Банк для проведення належної перевірки згідно з вимогами Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, та повернути кошти вкладу на поточний рахунок Вкладника, зазначений в п. 4.1. договору.

3.2.3. Зупинити проведення операцій по депозиту, відмовити у проведенні операцій 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” або Законом України “Про санкції”.

3.2.4. Не проводити автопродлонгацію вкладу, якщо стосовно Вкладника застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України “Про санкції”.

3.3. Вкладник зобов'язується:

3.3.1. Внести на рахунок № UA _____, код ЄДРПОУ _____ в Банку суму вкладу згідно з п. 2.1.1. та

2.1.2. договору готівкою або перерахувати в безготівковому порядку з власного поточного або

вкладного рахунку.

3.3.2. Повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася Вкладником при укладенні договору щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 15 календарних днів з моменту виникнення змін.

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

3.3.4. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на Вебсайті Банку.

3.3.5. Самостійно відслідковувати на Вебсайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов залучення такого виду вкладу (в такій валюті, на такий термін з такою періодичністю та формою виплати процентів, можливістю автопролонгації) та актуальних тарифів Банку.

3.3.6. Щодо фінансових операцій, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надавати Банку протягом десяти робочих днів з моменту отримання запиту від Банку додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.

3.3.7. Надавати Банку документи для з'ясування джерел статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції осіб, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами.

3.4. Вкладник має право:

3.4.1. Поповнювати суму вкладу за домовленістю з Банком без оформлення додаткової угоди за виключенням останніх 30 днів дії договору, коли поповнення вкладу не допускається.

3.4.2. Довірити або заповісти іншій особі отримання свого вкладу і нарахованих процентів у встановленому законодавством порядку. Вартість оформлення Банком довіреності на розпорядження одним депозитним рахунком становить 150 грн, які сплачуються Вкладником в день надання такої послуги.

3.4.3. Звертатися до Банку з питань виконання сторонами умов договору шляхом подання Банку письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України “Про звернення громадян” за адресою: Україна, 14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, 39 або заповнивши електронне звернення, розміщене на Вебсайті Банку в розділі “Звернення клієнтів”.

3.4.4. З питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг звернутися до центрального органу виконавчої влади, що формує та забезпечує реалізацію державної політики у сфері захисту прав споживачів, центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів, місцевої державної адміністрації, інших органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування згідно із законодавством України, Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також до суду з позовом про відшкодування завданої йому шкоди.

4. ДОДАТКОВІ УМОВИ

4.1. При настанні дати повернення вкладу (п. 2.1.3. договору) Вкладник доручає Банку зарахувати залишок вкладу на поточний рахунок №UA_____ Вкладника в Банку.

4.2. У разі, якщо дата повернення вкладу припадає на вихідний або святковий день, то таке повернення здійснюється наступного робочого дня, при цьому проценти за вихідні або святкові дні нараховуються згідно з п.2.1.4. договору.

4.3. Вкладник доручає Банку утримувати суму податків та зборів з нарахованих процентів по цьому вкладу відповідно до чинного законодавства в разі, якщо податковим агентом є Банк.

4.4. Автопролонгація дії договору.

4.4.1. Автопролонгація дії договору проводиться у разі, якщо:

БАНК _____
(підпис)

ВКЛАДНИК _____
(підпис)

- Вкладник письмово не повідомив Банк про відмову від продовження строку дії договору;
- Банк має технічну можливість надавати цю послугу;
- на дату автопродлонгації в Банку діє такий вид вкладу;
- Банком проведена належна перевірка Вкладника відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”;
- до Вкладника не застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України “Про санкції”.

В іншому випадку автопродлонгація не відбувається, і Банк повертає вклад в порядку, визначеному договором, без направлення Вкладнику будь-яких повідомлень про це. Вкладник самостійно відслідковує на Вебсайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов залучення такого виду депозиту.

4.4.2. Автопродлонгація здійснюється у дату повернення вкладу, визначену п. 2.1.3. договору, та у дати, до яких він був пролонгований (після першої пролонгації), на строк, визначений в п. 2.1.3 договору.

4.4.3. Процентна ставка на кожний новий строк вкладу встановлюється у розмірі, що діє в Банку на дату автопродлонгації для вкладу з аналогічними умовами (вид вкладу, валюта, сума, термін, періодичність та форма виплати процентів, можливість автопродлонгації). При цьому процентна ставка у кожному випадку автопродлонгації може бути як більшою, так і меншою ніж процентна ставка, що діяла в момент укладання договору.

4.4.4. У разі автопродлонгації додаткова угода до договору не укладається.

4.4.5. Вкладник може відмовитись від автопродлонгації протягом строку дії договору (за виключенням останнього дня його дії/дати, до якої був пролонгований) шляхом подання Банку письмової заяви про повернення коштів з вкладу.

4.4.6. У разі звернення Вкладника з вимогою повернення вкладу після його автопродлонгації повернення коштів вкладу здійснюється в загальному порядку згідно з умовами договору.

4.5. У разі смерті Вкладника проценти по вкладу нараховуються до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті (свідоцтво про смерть, рішення суду, запит нотаріуса, тощо). При цьому договір вкладу не підлягає пролонгації, Банк закриває вкладний рахунок та зараховує залишок вкладу та нараховані проценти на поточний рахунок Вкладника, зазначений у п. 4.1. договору.

4.6. Якщо Вкладник отримує пенсію від органів Пенсійного фонду України (надалі – ПФУ) через поточний рахунок в Банку, останній сплачує Вкладнику в валюті прийнятого вкладу бонус (додаткову процентну ставку) згідно з тарифним пакетом “Пенсійний” (далі – пенсійний бонус).

4.6.1. При цьому, якщо на дату укладання цього договору Вкладник вже отримує пенсію на рахунок в Банку або подав через Банк заяву до ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в Банку, та з дати подачі зазначеної заяви не пройшло 90 днів (у разі ненадходження пенсії на рахунок в Банку), то ставка по вкладу, визначена п. 2.1.4. договору, включає пенсійний бонус.

4.6.2. Якщо протягом 90 днів пенсія не надходила на поточний рахунок Вкладника в Банку (в тому числі після подання зазначеної заяви), то ставка по вкладу зменшується на розмір пенсійного бонусу, який був включений до розміру процентної ставки (п. 2.1.4. договору) без укладання додаткової угоди до договору, якщо ця ставка була включена на дату укладання договору.

4.6.3. Якщо протягом дії договору вкладник подає через Банк заяву до ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в Банку, то ставка по вкладу збільшується на розмір пенсійного бонусу з наступного робочого дня.

4.6.4. У всіх зазначених випадках додаткова угода до договору не укладається.

4.6.5. Якщо протягом строку дії договору за будь-яких обставин відбулось припинення надходження пенсії на поточний рахунок вкладника в Банку більше, ніж на 90 днів, то виплата пенсійного бонусу та відповідне збільшення ставки за вкладом на розмір пенсійного бонусу відбувається на наступний робочий день після подання нової заяви через Банк до ПФУ на отримання пенсії через поточний рахунок в Банку.

4.7. Вкладник дає згоду на здійснення Банком дій з наданими ним персональними даними, у т.ч. на їх обробку та використання для фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до чинного законодавства України, та підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, що надані Законом України “Про захист персональних даних”.

4.8. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що перед укладанням договору:

- він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Банк надав йому в письмовій формі та в повному обсязі інформацію, передбачену законодавством, що захищає права споживачів, в тому числі інформацію передбачену ч. 5 ст. 7 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”;
- він добровільно надав згоду на розкриття інформації про свої персональні дані, які згідно із законодавством України містять банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, третім особам, в тому числі іншим надавачам платіжних послуг, у порядку встановленому ст. 62 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

4.9. У разі відсутності у Вкладника відкритого поточного рахунку в Банку у валюті вкладу одночасно із розміщенням вкладу здійснюється відкриття Вкладнику поточного рахунку у валюті вкладу. Відкриття та обслуговування поточного рахунку проводиться згідно з тарифами Банку.

Послуги, що надаються третіми особами, при укладенні цього договору відсутні.

4.10. Тарифи за послуги, що надаються Банком протягом дії договору та умови їх надання можуть бути змінені. Інформування Вкладника про внесення Банком змін та/або доповнень до діючих тарифів та/або умов надання послуг відбувається не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати початку дії змін, шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Вебсайті Банку.

4.11. У разі незгоди зі змінами умов договору, зазначеними в п. 4.10, Вкладник може розірвати договір шляхом направлення Банку заяви про розірвання договору до дати застосування Банком таких змін. Розірвання договору в такому випадку проводиться без будь-якої плати за його розірвання та без зниження процентної ставки за вкладом за дострокове повернення вкладу. Заява про розірвання договору подається у відділенні Банку у письмовій формі. У разі відсутності такої заяви зміни вважаються погодженими Вкладником.

4.12. Банк зобов'язаний відмовити Вкладнику у достроковому розірванні договору та у поверненні частини вкладу, якщо грошові кошти, що знаходяться на рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” або Закону України “Про санкції”.

4.13. Вкладник підписанням цього договору підтверджує, що ознайомлений із тим, що виконання Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” не є порушенням Закону України “Про захист персональних даних” в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог зазначеного закону здійснюється без необхідності отримання згоди суб'єкта персональних даних, а Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу повідомив Вкладнику про покладений на нього обов'язок з обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.14. Кореспонденція між Сторонами за цим договором здійснюється у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів на вказану Сторонами в договорі адресу або шляхом вручення відповідних документів під особистий підпис іншої Сторони, або на електронну пошту Сторін (у разі її наявності).

4.15. У випадку порушення Вкладником вимоги щодо інформування Банку про зміну місця проживання або зміну електронної адреси відповідна кореспонденція вважається направленою та отриманою належним чином, якщо її було направлено Вкладнику за адресою, зазначеною у

договорі або письмовому повідомленні про зміну інформації, яка надавалася ним при укладенні договору.

5. ПОРЯДОК ЗМІНИ, ПРИПИНЕННЯ ТА РОЗІРВАННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

5.1. В договір за ініціативою однієї із Сторін і згодою іншої Сторони можуть бути внесені зміни, в тому числі щодо терміну повернення вкладу, порядку виплати процентів, які оформлюються додатковою угодою. Будь-які пропозиції Банку щодо зміни умов договору здійснюються в порядку, передбаченому п. 4.10 договору. При цьому датою інформування Вкладника про такі зміни є дата публікації повідомлення на Вебсайті Банку в розділі “Новини”.

5.2. Дія договору припиняється:

- у разі невнесення Вкладником початкової суми вкладу у строк передбачений п. 2.1.2 договору;
- у день виплати Вкладнику вкладу разом з нарахованими процентами або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.3. Вкладник не має права достроково відмовитись від цього договору або припинити за своєю вимогою зобов'язання за цим договором в односторонньому порядку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У разі порушення умов договору Сторони несуть майнову відповідальність згідно з чинним законодавством.

6.2. За невиконання або неналежне виконання Банком зобов'язань за цим договором Банк сплачує пеню у розмірі 0,1% річних за кожний день неповернення вкладу.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторона договору, що порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання по цьому договору, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею торгово-промисловими палатами.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Договір набирає чинності з моменту надходження суми вкладу в Банк і діє до моменту виконання Сторонами зобов'язань з урахуванням вищезазначених умов.

8.2. Договір складено у двох примірниках, один з яких знаходиться в Банку, другий – у Вкладника. Обидва примірники мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

Полікомбанк, код банку 353100
14017, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 39
UA073000010000032007109201026
в Національному банку України (код НБУ
300001) Код ЄДРПОУ 19356610
_____(назва відділення)
_____(адреса відділення)

Тел.: 0 800 210 115

_____(посада)

_____(ПІБ)

(підпис)

Виконавець: _____(ПІБ)

(підпис)

ВКЛАДНИК

паспорт _____, виданий _____

місце проживання: _____,

тел. _____,

реєстраційний номер облікової картки

платника податків _____.

(підпис)

Примірник договору отримав _____

(дата)

(підпис)

(ПІБ)

Ви можете поповнити Ваш вклад з картки/рахунку іншого банку.

(Застосовується для договорів банківського вкладу у гривні)

Реквізити для безготівкового поповнення вкладу за договором від № _____:

Одержувач _____ IBANUA _____ Код ЄДРПОУ _____