

ТИПОВА ФОРМА

(договору банківського вкладу для юридичних осіб з правом поповнення без дострокового повернення вкладу, з виплатою процентів)

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення Правління АТ АКБ «АРКАДА»

від « 27 » червня 2019 року

протокол № 54

Голова Правління _____ К.В.Паливода

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «СТРОКОВИЙ» № _____

М. _____ "___" _____ року

Сторони за цим Договором банківського вкладу:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АРКАДА», що зареєстрований Національним банком України за № 177, (надалі – Банк), в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, (надалі – Вкладник), в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони, які всі разом та кожен окремо будуть іменуватись також Сторони або Сторона, уклали цей Договір банківського вкладу «Строковий» (надалі – Договір) про наступне.

У цьому Договорі терміни мають таке значення:

банківський вклад «Строковий» (надалі - вклад) – це грошові кошти в національній валюті, розміщені на депозитному рахунку в Банку на визначений строк з щомісячною виплатою нарахованих процентів, які повертаються Вкладнику тільки після закінчення обумовленого Договором строку;

виписка – виписка про рух коштів за Договором, яка видається Вкладнику із зазначенням суми вкладу та нарахованих процентів;

вклад на вимогу – кошти, що розміщені на рахунку в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Вкладника;

день надходження вкладу – дата операційного дня, протягом якого Банк відображає операцію внесення грошових коштів на депозитний рахунок;

договір – договір банківського вкладу, який укладається в письмовій формі, та містить основні умови відносин між Банком та Вкладником;

кошти - грошова сума у національній валюті;

операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якої Банк приймає документи на переказ, здійснює їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня Банку встановлюється розпорядженням Голови Правління Банку;

розрахунковий період – період з 29 числа попереднього календарного місяця по 28 число поточного календарного місяця, за який Банком нараховуються проценти на вклад. В разі нарахування процентів раніше 29 числа, останнім днем розрахункового періоду є день, що передує дню нарахування процентів. В цьому випадку день нарахування процентів є одночасно днем початку наступного розрахункового періоду.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк приймає вклад після надання Вкладником до Банку документів та відомостей, передбачених законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України з питань відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, а також здійснення ідентифікації Вкладника та вжиття інших заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.2. Вкладник передає, а Банк зобов'язується прийняти кошти Вкладника (надалі - вклад) в сумі _____ (_____) грн. ___ коп., нараховувати на них проценти та повернути їх на умовах і в строки, що встановлені цим Договором.

1.3. Банк приймає кошти Вкладника на строк _____ (_____) місяців до «___» _____ року.

Сторони домовились, що Банк не здійснює дострокового повернення коштів вкладу, крім випадку дострокового повернення Банком коштів вкладу у зв'язку з розірванням цього Договору за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4. Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № _____, в АТ АКБ «АРКАДА», МФО 322335, м.Київ, для обліку суми коштів, яка зазначена в п. 1.2 Договору та сум можливих поповнень вкладу.

Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок за умови наявності в Банку поточного

рахунку Вкладника.

1.5. Розмір процентної ставки за вкладом становить __ (_____) % річних.

1.6. Банк зобов'язаний у встановленому чинним законодавством України порядку повідомити відповідний контролюючий орган про відкриття/закриття депозитного рахунку Вкладнику.

2. ПРАВА СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Витребувати протягом строку дії Договору від Вкладника документи та/або відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання документів та/або відомостей, – відмовити Вкладнику в подальшому обслуговуванні.

2.1.2. Вимагати заповнення або складання всіх необхідних документів, передбачених умовами цього Договору та чинним законодавством України.

Відмовити Вкладнику у проведенні прибуткової/видаткової операції, якщо вона підлягає фінансовому моніторингу згідно вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.3. Виступати з письмовою пропозицією про зміну розміру процентної ставки.

2.1.4. Інші права, визначені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

2.1.5. Відмовити Вкладнику в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) або проведенні фінансових операцій, у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення без попереднього повідомлення про це Вкладника.

2.2. Вкладник має право:

2.2.1. Отримувати інформацію про стан депозитного рахунку.

2.2.2. Поповнювати вкладний (депозитний) рахунок без укладання додаткової угоди до Договору.

2.2.3. Отримати вклад та нараховані проценти в порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

2.2.4. Продовжити строк розміщення вкладу шляхом укладання відповідної додаткової угоди до Договору.

3. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язаний:

3.1.1. Прийняти вклад на встановлений строк під визначений процент на умовах, передбачених цим Договором.

3.1.2. Щомісяця здійснювати нарахування та виплату процентів в порядку та на умовах, визначених розділом 4 цього Договору.

3.1.3. Повернути суму вкладу, виплатити належні проценти шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника на умовах, передбачених цим Договором.

3.1.4. Забезпечити збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації щодо фінансово-економічного стану Вкладника, його організаційно-правової структури, комерційної діяльності та іншої інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.1.5. Відмовити Вкладнику в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) або проведенні фінансових операцій, у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення без попереднього повідомлення про це Вкладника.

3.2. Вкладник зобов'язаний:

3.2.1. Надавати протягом строку дії Договору на вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.2. Внести кошти на вкладний (депозитний) рахунок протягом двох банківських днів з дати укладання цього Договору.

3.2.3. У разі змін реквізитів, зазначених у розділі 9 Договору, письмово повідомити про це Банк протягом 5 (п'яти) календарних днів, з дати настання відповідних змін.

3.2.4. Належно виконувати умови цього Договору.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

4.1. Банк нараховує Вкладнику проценти за вкладом щомісячно за розрахунковий період не пізніше останнього робочого дня поточного місяця та на день повернення вкладу.

4.2. Нараховані проценти Банк перераховує в день нарахування на поточний рахунок Вкладника, вказаний у розділі 9 Договору або у заяві Вкладника.

4.3. Нарахування процентів Банк проводить від дня, наступного за днем внесення вкладу на рахунок Банку, до дня, який передує його поверненню вкладникові (включно).

Сторони домовляються, що днем внесення вкладу вважається операційний день, протягом якого була здійснена операція зарахування коштів на рахунок, визначений у п.1.4. Договору.

4.4. При розрахунку процентів кількість днів року приймається за 365, у місяці - за фактом.

4.5. Якщо дата закінчення строку дії Договору не є операційним днем, Банк нараховує проценти в перший операційний день, наступний за датою закінчення строку дії Договору.

4.6. Якщо протягом часу, за який Банк нараховує проценти, сума вкладу змінювалась, то розмір процентів обчислюється окремо за кожний період, протягом якого залишок вкладу не змінювався за формулою:

$$B = \sum_{i=1}^n (C_i * P * \frac{H_i}{365})$$

де: C_i - сума вкладу в i -тому розрахунковому періоді (в гривнях);
 P - річна процентна ставка згідно Договору;
 H_i - кількість календарних днів i -того розрахункового періоду;
 n - кількість періодів, протягом яких сума коштів вкладу не змінювалась;
 i - порядковий номер періоду;
 B - сума процентів на вклад, нарахована за розрахунковий період (в гривнях).

4.7. При достроковому розірванні Договору в односторонньому порядку за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк здійснює донарахування процентів за процентною ставкою, яка діє за даним Договором на дату прийняття рішення щодо розірвання цього Договору.

5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ КОШТІВ ВКЛАДНИКУ

5.1. Виплата коштів вкладу та нарахованих процентів здійснюються виключно в національній валюті України шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, вказаний у розділі 9 цього Договору або у заяві Вкладника.

5.2. В день, визначений п.1.3 Договору, Банк виплачує Вкладнику суму вкладу та нараховані і невикористані проценти шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника, якщо Вкладником не була укладена додаткова угода щодо продовження строку розміщення вкладу.

5.3. При достроковому розірванні Договору та закритті депозитного рахунку в односторонньому порядку за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, сума вкладу за Договором перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення Вкладника щодо розпорядження ним.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1 Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами та діє до дня списання всієї суми вкладу з вкладного (депозитного) рахунку та належних Вкладнику процентів.

6.2. У разі, якщо Вкладник підписав цей Договір, але його кошти в сумі, передбаченій п. 1.2. Договору, не надійшли на вкладний (депозитний) рахунок протягом двох банківських днів, то Договір вважається припиненим автоматично.

6.3. Дія Договору припиняється також при настанні наступних обставин:

6.3.1. Повернення коштів по закінченню строку вкладу.

6.3.2. За інших обставин, передбачених чинним законодавством України та Договором.

6.4. Цей Договір може бути розірваний в односторонньому порядку з ініціативи Банку без попереднього повідомлення про це Вкладника у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі статтю 10 Закону України «Про запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтю 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Інформування Вкладника щодо одностороннього розірвання Договору Банк здійснює шляхом надання (направлення) йому листа (повідомлення) із зазначенням підстав для розірвання Договору.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Сторони звільняються від відповідальності за порушення умов цього Договору, якщо вони зумовлені обставинами непереборної сили, що перешкоджають належному виконанню Договору (форс-мажор). При цьому, строк виконання зобов'язань за цим Договором відкладається на весь строк дії таких обставин. До таких обставин за цим Договором відносяться обставини непереборної сили та події надзвичайного характеру, які не залежать від волі Сторін і які Сторони не могли передбачити, уникнути або запобігти прийнятними, необхідними та достатніми заходами а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, збурення, акти тероризму, антитерористичні операції, диверсії, безлади, вторгнення, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, примусове вилучення, захоплення підприємств, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом. Наявність та період дії обставин непереборної сили має бути документально підтверджена.

7.3. За розголошення банківської таємниці та/або конфіденційної інформації (крім випадків, визначених чинним законодавством) винна Сторона несе відповідальність згідно чинного законодавства.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

8.2. У разі неможливості Сторонами дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку відповідно до встановленої згідно чинного законодавства України підвідомчості та підсудності спору.

8.3. Цей Договір відображає повне розуміння Сторонами предмета цього Договору та інших питань, зазначених в цьому Договорі. Всі попередні заяви, домовленості чи угоди між Сторонами з предмету цього Договору втрачають силу з дати набрання чинності цим Договором.

8.4. Всі додатки та додаткові угоди до цього Договору, є його невід'ємними частинами з моменту погодження та підписання їх Сторонами.

8.5. Цей Договір укладено в двох оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

8.6. Вкладник гарантує, що письмова згода на обробку персональних даних від посадових осіб Вкладника отримана та з правами згідно Закону України «Про захист персональних даних» такі посадові особи ознайомлені.

Вкладник гарантує, що посадові особи проінформовані про володільця персональних даних, мету збору та осіб, яким передаються персональні дані посадових осіб.

8.7. На дату підписання цього Договору Банк є платником податку на прибуток та сплачує цей податок на загальних підставах за ставками, зазначеними у Податковому кодексі України, Вкладник є _____ (зазначається інформація про Вкладника, як платника податку на прибуток).

9. АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк	Вкладник
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АРКАДА»	
01001, м.Київ, вул.Ольгинська, 3	
к/р _____ у Національному банку України	п/р _____ в _____
Код банку _____	Код банку _____
Код ЄДРПОУ 19361386	Код ЄДРПОУ _____
_____	_____