

## **Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків та випуску іменних ощадних (депозитних) сертифікатів**

Ці Умови є невід'ємною частиною та додатком до Правил, визначають загальні положення щодо розміщення Клієнтами в Банку Депозитів, в т.ч. з видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, порядок нарахування процентів на Депозити, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Депозити, права та обов'язки Сторін за Договорами, їх відповідальність, а також інші умови Договорів.

Заява, ці Умови, та Тарифи Банку складають Договір, який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування. Датою укладення Договору є день отримання Банком належним чином оформленої Клієнтом (або його довіреною особою) Заяви (якщо Умовами не передбачено іншу дату).

### **1. Визначення термінів**

«**Банк**» - Акціонерне товариство «Укрсоцбанк» (ЄДРПОУ 00039019).

«**Вкладник**» або «**Клієнт**» - фізична особа, яка уклала Договір із Банком.

«**Дата внесення**» або «**День розміщення**» - день, в який на Депозитний рахунок зараховуються кошти в сумі не меншій ніж мінімальний розмір для відповідного типу Депозиту та не меншій вказаної Вкладником суми при оформленні Заяви.

«**Договір**» - договір банківського вкладу (депозиту), що укладається між Банком та Клієнтом відповідно до цих Умов шляхом оформлення Клієнтом та подання до Банку Заяви.

«**Депозит**» або «**Вклад**» - грошові кошти у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта відповідно до Договору на визначений строк або без зазначення такого строку, або на першу вимогу Вкладника, або з настанням визначених умов повернення (Умовний вклад), на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному у відповідності до умов Договору, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до законодавства України та умов Договору.

«**Депозит на вимогу**» або «**Вклад на вимогу**» - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

«**Депозитний рахунок**» - рахунок, що відкривається Банком на ім'я Клієнта для зберігання та обліку Депозиту (Вкладу).

«**Заява**» - заява про розміщення Депозиту, заява про розміщення депозиту з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифікату та/або заява про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку, яка містить умови залучення та обслуговування Депозиту, в т.ч. Карткового депозиту, оформлена та підписана Клієнтом (або його довіреною особою). Заява оформлюється за встановленою Банком формою.

«**Іменний ощадний (депозитний) сертифікат**» - цінний папір, який випускається Банком на ім'я Вкладника та підтверджує суму Вкладу і права Вкладника на одержання зі спливом установленого строку суми Вкладу та нарахованих процентів. Придбання сертифікату, отримання Вкладу та процентів за Іменним ощадним (депозитним) сертифікатом здійснюється виключно Вкладником або спадкоємцем на підставі документів, що підтверджують право на спадщину.

«**Картковий депозит**» – Депозит, яким Клієнт має можливість за допомогою спеціального платіжного інструменту (в т.ч. платіжної картки), емітованого Банком, керувати (в т.ч. зараховувати кошти на Депозит та списувати кошти з Депозиту, якщо така можливість передбачена відповідним типом депозиту), переглядати залишок за Депозитом через Платіжний термінал \ Банкомат \ Інформаційно-платіжний термінал \ Контакт-Центр \ відділення Банку.

«**Кінцева дата**» – день в який Банк повертає Депозит, за умови, що строк залучення Депозиту не пролонгований (не продовжений).

**«операційний день»** – частина календарного дня, протягом якої Банком приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності такої можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється внутрішніми положеннями Банку.

**«операційний час»** – частина операційного дня Банку, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого операційного дня. Тривалість операційного часу встановлюється внутрішніми положеннями Банку.

**«Офіційний сайт Банку»** - офіційний сайт Банку за електронною адресою [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

**«Ощадний (депозитний) сертифікат»** - цінний папір, який випускається Банком та підтверджує суму Вкладу і права Вкладника на одержання зі спливом установленого строку суми Вкладу та процентів, установлених сертифікатом.

**«Правила»** - Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в АТ «Укрсоцбанк», що розміщені на Офіційному сайті Банку.

**«Процентний період»** – період, що починається з того числа попереднього календарного місяця, яке відповідає даті розміщення Депозиту та закінчується днем, що передує такому числу (яке відповідає даті розміщення Депозиту) поточного календарного місяця. Перший Процентний період починається з дати розміщення Депозиту. У разі закриття Депозитного рахунку протягом Процентного періоду такий Процентний період вважається останнім та таким, що закінчився у день, який передує дню закриття Депозитного рахунку.

**«Сторона»** - Банк або Клієнт (окремо один від одного).

**«Сторони»** - Банк та Клієнт (разом).

**«Строковий депозит»** або **«Строковий вклад»** - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на визначений Договором строк.

**«Строк залучення»** – період часу, на який Вкладник/Клієнт розміщує Депозит в Банку.

**«Умови»** - ці Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків.

**«Умови залучення депозитів»** - фінансові та інші умови залучення депозитів від фізичних осіб, затверджені компетентним органом Банку та розміщені на Офіційному сайті Банку.

**«Умовний вклад»** - Депозит, розміщений Вкладником (Клієнтом) в Банку на інших умовах повернення Вкладу обумовлених настанням обставин (умов), передбачених Заявою/Договором/відповідною додатковою угодою (договором про внесення змін) до Договору, що є невідомою частиною Договору.

Термін **«Договір комплексного банківського обслуговування»** використовується в значенні, наведеному в Правилах.

Терміни **«Банкомат»**, **«Інформаційно-платіжний термінал»**, **«Платіжний термінал»** використовуються в значенні, наведеному в Умовах відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, які є додатком до Правил та розміщені на Офіційному сайті Банку.

Термін **«Послуга SPO»** використовуються в значенні, наведеному в Умовах користування послугою договірною списання (SPO), які є додатком до Правил та розміщені на Офіційному сайті Банку.

Терміни, які вживаються в цих Умовах, але не мають окремого визначення, наданого їм в рамках цих Умов, застосовуються в значенні, визначеному в Правилах.

## **2. Порядок розміщення Депозиту**

2.1. У день оформлення та подання Клієнтом (або його довіреною особою) до Банку Заяви та, за необхідності, відповідних передбачених законодавством України документів та повідомлення Банку інформації про наявність або відсутність у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, Банк відкриває Клієнту Депозитний рахунок.

При цьому Депозитний рахунок для Депозиту типу «Ощадний+» автоматично резервуються при відкритті карткового рахунку (згідно з Умовами відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, які є додатком до Правил та розміщені на Офіційному сайті Банку), тому в такому разі окрема Заява не потребує оформлення та подання Клієнтом.

У випадку наявності у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, видаткові операції за відповідним Депозитним рахунком такого Клієнта здійснюються Банком виключно починаючи з дати отримання ним документів про взяття Депозитного рахунку на облік в органах державної податкової служби України.

2.1.1. Перед зверненням Клієнта до Банку з метою розміщення Вкладу Клієнт ознайомлюється з інформацією на Офіційному сайті Банку щодо того, в якій Установі Банку Клієнт може здійснити розміщення певного типу Вкладу.

2.2. Умови обраного Клієнтом Депозиту зазначаються у Заяві.

2.3. Строк, протягом якого Клієнт здійснює внесення коштів за Строковим депозитом на Депозитний рахунок, – 3 (три) операційні дні з моменту укладення Договору. Операція внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок через касу Банку;
- внесення коштів у сумі Депозиту на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві та наступне договірне списання Банком з такого рахунку внесених коштів на Депозитний рахунок. Підписанням Заяви Клієнт доручає Банку в День розміщення Депозиту списати з зазначеного у Заяві рахунку Клієнта грошові кошти у розмірі Депозиту та зарахувати їх на вказаний у Заяві Депозитний рахунок;
- переказ коштів у сумі Депозиту з поточного (в т.ч. карткового) рахунку на Депозитний рахунок, що ініціюється самостійно Клієнтом за допомогою платіжної картки;
- переказ коштів у сумі Депозиту з карткового рахунку на Депозитний рахунок шляхом оформлення автоматизованого договірного списання коштів з карткового рахунку (Послуга SPO);
- зарахування коштів за Картковим депозитом на Депозитний рахунок з поточного (карткового) рахунку Клієнта в Банку через його звернення до Контакт-Центру після успішного проходження процедури ідентифікації Клієнта;
- безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з рахунків в інших банках (якщо така можливість передбачена Умовами (а саме: Особливими умовами залучення Депозитів, визначеними в п. 9 цих Умов) для відповідного типу Вкладу) на Депозитний рахунок.

2.3.1. Зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється Банком виключно протягом операційних днів. В разі переказу коштів на Депозитний рахунок протягом дня, що не є операційним, вважається, що зарахування коштів на такий Депозитний рахунок відбулось наступного операційного дня.

У випадку, якщо протягом 3-х (трьох) операційних днів з моменту укладення Договору Клієнтом не було здійснено внесення коштів за Строковим депозитом на Депозитний рахунок, такий Депозитний рахунок закривається.

2.3.2. Для Строкових депозитів Клієнт зобов'язаний на дату внесення Депозиту забезпечити наявність на поточному рахунку, вказаному в Заяві, грошових коштів, не обтяжених публічним та/або приватним обтяженням та щодо яких відсутні обмеження щодо розпоряджання ними, в сумі, не меншій, ніж розмір Депозиту, що передбачений у Заяві, якщо інше не визначено умовами Договору. Валюта Депозиту та поточного рахунку повинні співпадати.

2.3.3. Сума Строкового депозиту, що вноситься/переказується Клієнтом на Депозитний рахунок, не може бути меншою суми, вказаної Вкладником при оформленні Заяви. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок менша, ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви, кошти не зараховуються на Депозитний рахунок та підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України. У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок більша ніж сума, вказана Вкладником при оформленні Заяви, кошти зараховуються на Депозитний рахунок та Заява вважається зміненою у частині визначення суми Депозиту, яка дорівнюватиме сумі фактично внесених/перерахованих коштів та підтверджуватиметься відповідним платіжним банківським документом та/або випискою.

2.4. Якщо умовами Договору передбачається додаткове внесення коштів на Депозит протягом його строку, кошти можуть бути внесені готівкою (через касу Банку) або безготівково (шляхом переказу з поточного (в т.ч. карткового) рахунку, відкритого в Банку). При цьому зазначене додаткове внесення коштів на Депозит не може здійснюватися шляхом переказу з банківських рахунків, відкритих в інших банках за виключенням тих типів Вкладів, умовами залучення яких, визначених в п. 9. цих Умов, така можливість передбачена. Банк має право встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

2.4.1. Якщо умовами залучення Депозиту не передбачена можливість додаткового внесення коштів на Депозит шляхом переказу коштів з рахунків, відкритих в інших банках, то у разі надходження до Банку таких коштів, такі кошти не зараховуються на Депозитний рахунок, а підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України.

2.5. Внесення коштів на Депозитний рахунок підтверджується Заявою та одним із документів, вид якого залежить від шляху внесення коштів на Депозитний рахунок – касовим документом у разі внесення коштів через касу Банку, чеком Платіжного терміналу/ Банкомату/ Інформаційно-платіжного терміналу у випадку переказу з рахунку через Платіжний термінал/ Банкомат/ Інформаційно-платіжний

термінал, випискою за Депозитним рахунком у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит іншими шляхами.

2.6. Касовий документ та/або виписка мають бути підписані працівником Банку та скріплені відбитком печатки (штампу). Довідка про розміщення Депозиту може бути підписана працівником Банку та скріплена печаткою (штампом) відповідно до цих Умов.

2.7. Для ідентифікації Вкладника та підтвердження проведення деяких операцій (перелік яких визначається Банком) може бути використана платіжна картка міжнародної платіжної системи Visa Int/MasterCard, емітована Банком на ім'я Клієнта або пред'явлений паспорт чи документ, що його замінює. Для доступу до Депозитного рахунку або підтвердження проведення операції із використанням платіжної картки, Клієнт повинен самостійно ввести на клавіатурі ПІН-код. Правила використання платіжної картки визначаються Умовами відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, які є додатком до Правил та розміщені на Офіційному сайті Банку.

2.8. При зарахуванні на Депозит Клієнта-нерезидента коштів в національній або іноземній валюті Клієнтом (або його довіреною особою) до Банку мають бути надані документи, що підтверджують джерела походження цих коштів відповідно до вимог законодавства України. На Депозити, власниками яких є Клієнта-нерезиденти, забороняється зарахування коштів фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формі.

2.9. У випадку укладення Вкладником з будь-якою особою правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на Вклад (далі по тексті - Правочин про обтяження), Вкладник зобов'язується повідомити Банк про укладення такого правочину протягом 1 (одного) робочого дня з дня його укладення шляхом направлення повідомлення про встановлення обтяження майнових прав на Вклад (далі по тексті – Повідомлення про обтяження) у порядку та у відповідності до умов, визначених в Правилах.

2.9.1. У випадку укладення Вкладником з будь-якою особою Правочину про обтяження, Вкладник зобов'язується забезпечити в такому правочині наявність обов'язкових положень, перелік яких наводиться в Правилах.

2.9.2. У випадку внесення змін до Правочину про обтяження або його припинення, Вкладник зобов'язується повідомити Банк про такі зміни у порядку та у відповідності до умов, визначених в Правилах.

2.10. У випадку укладення між Банком та Вкладником Правочину про обтяження, обтяжувачем за яким є Банк, Вкладник та Банк укладають відповідну додаткову угоду (договір про внесення змін) до Договору за формою погодженою Банком, за якою Вклад, залучений на умовах Договору, буде вважатись Умовним вкладом, тобто Вкладом, що розміщений на інших умовах повернення.

## ***2.12. Особливості обслуговування Карткових депозитів.***

2.12.1. Проведення операцій із зарахування коштів за Картковим депозитом може ініціюватися за допомогою платіжної картки через Банкомат/ Інформаційно-платіжний термінал/ Платіжний термінал. Проведення операцій із списання коштів за Картковим депозитом на вимогу може ініціюватися за допомогою платіжної картки через Банкомат/ Інформаційно-платіжний термінал/ Платіжний термінал/, а за строковим Картковим депозитом – через оформлення та подання Клієнтом до Банку відповідного звернення.

2.12.2. Строк, протягом якого Клієнт вносить кошти на Депозитний рахунок з моменту укладення Договору, не обмежується, якщо інше не передбачено Договором.

2.12.3. Депозитний рахунок після його відкриття є неактивним. Для здійснення його активації Клієнт зобов'язаний звернутись до Банку після оформлення та подання Заяви в установі Банку або через звернення по телефону до Контакт-Центру Банку.

2.12.4. Розміщення Карткового депозиту можливе тільки після активації Клієнтом Депозитного рахунку. Розміщення Карткового депозиту ініціюється за допомогою платіжної картки, оформленої до відповідного Депозитного рахунку.

2.12.5. При поповненні Карткового депозиту готівковим або безготівковим шляхом у валюті Депозиту, Банк зараховує кошти на Депозитний рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком. При цьому в призначенні платежу повинні бути вказані прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта та номер Депозитного рахунку. У випадку надходження на Депозитний рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Депозиту, зарахування таких коштів Банком не проводиться.

2.12.6. Для надання права виконання операцій за Картковим депозитом довіреним особам, Клієнт оформляє додаткові платіжні картки, у такому випадку окрема довіреність на розпорядження Депозитом не оформляється.

2.12.7. Повернення залишку коштів за Картковим депозитом після закінчення його строку проводиться на рахунок вказаний у Заяві. У випадку закриття рахунку, що вказаний у Заяві для зарахування та списання коштів на/з Депозитний рахунок, проводиться одночасне закриття такого Депозитного рахунку. У такому разі після закриття Депозитного рахунку залишок коштів за ним повертається Клієнту не раніше, ніж через 3 (три) операційні дні через касу Банку.

2.12.8. У разі припинення залучення Банком певного типу Карткового депозиту:

2.12.8.1. за умови відсутності коштів на Депозитному рахунку Клієнта на момент припинення залучення Банком певного типу Карткового депозиту, строк зберігання Вкладу вважається таким, що закінчився та Банк має право закрити відповідний Депозитний рахунок з наступним повідомленням Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку.

2.12.8.2. у разі наявності залишку коштів на Депозитному рахунку Клієнта на момент припинення залучення Банком певного типу Карткового депозиту, зберігання Вкладу здійснюється протягом строку, визначеного у Договорі, а після закінчення такого строку Банк здійснює закриття відповідного Депозитного рахунку з поверненням Клієнту залишку коштів за Картковим депозитом відповідно до п. 2.12.7. цих Умов. При цьому будь-яке додаткове повідомлення Клієнтів про закриття Депозитних рахунків у порядку, визначеному у цьому пункті Банком не здійснюється.

2.12.9. За Строковим депозитом внесення коштів проводиться шляхом:

- внесення готівки на Депозитний рахунок через касу Банку;
- безготівкового переказу на Депозитний рахунок, в т.ч. за допомогою платіжної картки через Банкомат/ Інформаційно-платіжний термінал/ Платіжний термінал;
- зарахування коштів на Депозитний рахунок з карткового рахунку Клієнта в Банку через його звернення до Контакт-Центру після успішного проходження процедури ідентифікації Клієнта. Підставою для зарахування коштів є розпорядження Клієнта на проведення операції зарахування, надане оператору Контакт-Центру по телефону. Укладаючи Договір Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів у сумі та за реквізитами, визначеними ним у наданому таким чином оператору Контакт-Центру розпорядженні.

2.12.10. За Депозитом на вимогу здійснюються наступні операції:

2.12.10.1. зарахування готівкових та безготівкових коштів на Депозитний рахунок;

2.12.10.2. списання коштів з Депозитного рахунку на рахунок, зазначений у Заяві, з використанням Банкомату/ Інформаційно-платіжного терміналу. Проведення таких операцій ініціюється за допомогою платіжної картки;

2.12.10.3. списання коштів з Депозитного рахунку на картковий рахунок Клієнта в Банку та зарахування коштів на Депозитний рахунок з карткового рахунку Клієнта в Банку через його звернення до Контакт-Центру Банку після успішного проходження процедури ідентифікації Клієнта. Підставою для списання/зарахування коштів є розпорядження Клієнта на проведення операції списання/зарахування, надане оператору Контакт-Центру по телефону. Укладаючи Договір Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів у сумі та за реквізитами, визначеними ним у наданому таким чином оператору Контакт-Центру розпорядженні;

2.12.10.4. зарахування та списання коштів з/на Депозитний рахунок через рахунок, вказаний Клієнтом в Заяві.

### **2.13. Особливості зміни режиму Депозитного рахунку.**

Режим функціонування Депозитного рахунку регулюється нормами чинного законодавства України та цими Умовами.

Режим функціонування Депозитного рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно з вимогами чинного законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Депозитного рахунку фізичної особи – резидента на режим функціонування Депозитного рахунку фізичної особи – нерезидента і навпаки. Зміна режиму функціонування Депозитного рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Депозитного рахунку згідно з новим (зміненим) режимом його функціонування здійснюється Банком з моменту внесення ним вказаних вище змін.

Положення цього пункту, серед іншого, застосовуються до Депозитних рахунків фізичних осіб – суб'єктів Криму з метою виконання вимог Постанови Національного банку України від 03.11.2014р. №699 (зі змінами та доповненнями) і не застосовуються до Рахунків фізичних осіб – резидентів, які виїхали на постійне місце проживання за кордон і набули статусу нерезидента.

#### **2.14. Особливості випуску та розміщення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату.**

Банк здійснює випуск Іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, які можуть бути номіновані в іноземній валюті (долар США/Євро) або національній грошовій одиниці України. Іменні ощадні (депозитні) сертифікати випускаються без корінців зі встановленням строку обігу таких сертифікатів. Придбати Іменний ощадний (депозитний) сертифікат може лише Вкладник, на ім'я якого сертифікат випускається Банком.

Оформлення депозиту з видачею Іменного ощадного (депозитного) сертифікату здійснюється на підставі поданої Банку Заяви та за умови внесення необхідної суми коштів на відповідні рахунки Банку. При оформленні Депозиту з видачею сертифікату Банк випускає та надає Клієнту Іменний ощадний (депозитний) сертифікат. Строк обігу Іменного ощадного (депозитного) сертифікату встановлюється з дати його видачі Вкладнику до дати, з якої Вкладник отримує право вимоги за Депозитом.

За розміщення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату Банк залучає кошти Вкладника або шляхом внесення коштів у сумі Депозиту через касу Банку, або шляхом їх перерахування з рахунку Вкладника. Сума залучених коштів має відповідати сумі вказаній в Заяві.

Після зарахування залучених коштів на відповідні рахунки Банку та підписання всіх необхідних документів, Вкладнику передається Іменний ощадний (депозитний) сертифікат.

У разі втрати / пошкодження Іменного ощадного (депозитного) сертифікату, Вкладник повідомляє про це Банк шляхом звернення до відповідної Установи Банку.

### **3. Процентна ставка**

3.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними в Банку на день укладення Договору умовами залучення Депозитів для приватних клієнтів, які розміщуються на Офіційному сайті Банку. Розмір процентної ставки зазначається в Заяві.

Банк нараховує на суму Вкладу проценти у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процентів річних з наступного дня, що слідує за датою повернення Вкладу, передбаченою цим Договором, у випадку якщо грошові кошти/ майнові права по цьому Договору, на дату повернення Вкладу, обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також в разі наявності інших обставин, за яких у відповідності до умов цього Договору Банк не повертає Вклад у дату повернення Вкладу та дію цього Договору не продовжено Сторонами в порядку, передбаченому Договором.

3.2. Процентна ставка за Депозитом залежить від типу Депозиту та може бути: фіксованою протягом всього строку Депозиту, змінною, або встановлюватись із періодичністю, визначеною у цих Умовах та/або Заяві та/або Договорі.

Банком може встановлюватись процентна ставка, розмір якої залежить від суми, що обліковується на Депозиті.

3.3. Інформація про тип процентної ставки та чинну на певну дату процентну ставку за відповідним типом Депозиту розміщується на Офіційному сайті Банку.

#### **3.4. Встановлення процентної ставки за Депозитами, крім Карткових депозитів.**

3.4.1. За Строковим депозитом, якщо така умова передбачена Заявою, процентна ставка встановлюється (переглядається) з періодичністю, визначеною в Заяві (при цьому, якщо Заявою передбачений строк, протягом якого процентна ставка є фіксованою, то її подальший перегляд здійснюється наступного дня після закінчення такого строку). Згода Сторін щодо встановлення нової ставки в такому випадку є досягнутою у разі, коли до Банку не надійшла заява про розірвання (витребування) Депозиту до дня, що передує даті встановлення ставки на наступний період. Новий розмір процентної ставки встановлюється на рівні процентної ставки діючої для такого типу Депозиту на дату її встановлення (якщо інше не передбачено Заявою). У випадку, якщо на дату встановлення нового розміру процентної ставки умови для такого типу Вкладу не будуть діяти в Банку (тобто не будуть затверджені рішенням відповідного колегіального органу Банку), процентна ставка на наступний період вважатиметься встановленою за згодою Сторін на рівні процентної ставки, що діяла на дату останнього перегляду.

3.4.2. За Депозитом на вимогу процентна ставка може змінюватись протягом строку залучення Депозиту.

3.4.2.1. У разі зміни розміру процентної ставки по Депозиту в сторону збільшення, новий розмір процентної ставки вважається погодженим Клієнтом.

3.4.2.2. У випадку зміни розміру процентної ставки по Депозиту на вимогу в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки, шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку.

3.4.2.3. Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право розірвати Договір та вимагати видачі суми Депозиту. При цьому виплата нарахованих процентів здійснюється за процентною ставкою, що встановлена Договором на випадок дострокового повернення Вкладу.

3.4.3. За Умовним депозитом процентна ставка може змінюватись в залежності від настання обставин (умов), передбачених Договором та Правилами.

### **3.5. Особливості нарахування та сплати процентів за Депозитами, крім Карткових депозитів.**

3.5.1. Проценти на залишок коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною відповідно до Заяви та цих Умов. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозитному рахунку здійснюється у валюті Депозиту.

3.5.2. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Депозитний рахунок та день списання коштів з Депозитного рахунку.

3.5.3. Враховуючи п.2.3.1 цих Умов, якщо внесення коштів до Банку в якості нового Депозиту або поповнення раніше внесеного Депозиту (додатковий внесок) відбувається протягом не операційних днів, нарахування процентів на такий Депозит або додатковий внесок здійснюється з дня, що є наступним за першим операційним днем після дня внесення до Банку Депозиту або додаткового внеску відповідно.

3.5.4. Банк нараховує проценти виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та фактичної кількості днів у році (365/366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує таким вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням поточного місяця, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день після таких вихідних (неробочих) днів.

3.5.5. Банк сплачує (зараховує) на рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, протягом першого операційного дня, що настає за таким Процентним періодом або іншу визначену Договором дату з вказаною у Заяві періодичністю, та в день, що передує дню закриття Депозитного рахунку.

3.5.5.1. При цьому Сторони погоджуються, що у зв'язку з наявними технічними можливостями програмного забезпечення Банку термін сплати (зарахування) процентів Клієнту, визначений в п. 3.5.5. цих Умов, крім випадку сплати (зарахування) процентів у разі закриття Депозитного рахунку, може бути перенесений на інший операційний день (із зміщенням графіку сплати (зарахування) процентів в подальшому), але не пізніше ніж на п'ятий операційний день з дати (дня) сплати (зарахування) процентів, визначеної (визначеного) в п. 3.5.5. цих Умов.

3.5.6. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (включаючи капіталізацію процентів), день такого внесення не включається до розрахунку процентів за додатково внесеною сумою. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.

3.5.7. Умовами Договору може бути передбачена одноразова сплата Банком процентів після укладання Договору та внесення Депозиту на Депозитний рахунок (авансом) або одночасно з поверненням Депозиту або періодична сплата процентів протягом строку залучення Депозиту з остаточною сплатою у дату повернення Депозиту.

3.5.8. За умови, якщо це передбачено відповідним Договором/ відповідною додатковою угодою (договором про внесення змін) до Договору, на підставі якого(якої) розміщено Умовний вклад, у випадку повернення та/або договірною списання Банком такого Вкладу (його частини) при настанні умов передбачених Договором/ відповідною додатковою угодою до Договору, проценти, нараховані на суму такого Вкладу або його частину, що повертаються/списуються, перераховуються за процентними ставками, що наведені у відповідному Договорі/ додатковій угоді (договорі про внесення змін) до Договору в залежності від строку фактичного знаходження на Депозитному рахунку Вкладу або його частини, що повертається/списується.

### **3.6. Особливості встановлення процентної ставки за Картковими депозитами.**

3.6.1. Процентна ставка за Картковим депозитом встановлюється згідно з діючими на день оформлення Клієнтом та подання до Банку Заяви процентними ставками за Депозитом, а також під час зміни процентної ставки після укладання Договору у терміни, визначені п.3.6.2 цих Умов за погодженням Сторін.

Новий розмір процентної ставки встановлюється на рівні процентної ставки, діючої в Банку для відповідного типу Депозиту на дату її встановлення, яка вказана у п.3.6.2 цих Умов.

Згода Сторін щодо встановлення нового розміру процентної ставки є досягнутою у разі коли до Банку не надійшла заява про розірвання (витребування) Депозиту до дня, що передує даті встановлення нової ставки. Інформація про діючу в Банку на певну дату процентну ставку за Картковим депозитом розміщується на Офіційному сайті Банку.

3.6.2. Банк має право змінювати розмір процентної ставки за Картковим депозитом.

У разі зміни розміру процентної ставки по Картковому депозиту в сторону збільшення, новий розмір процентної ставки вважається погодженим з Клієнтом.

У випадку зміни розміру процентної ставки по Картковому депозиту в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки, шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку.

### **3.7. Особливості нарахування та сплати процентів за Картковими депозитами.**

3.7.1. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Депозитному рахунку на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, в наступному порядку:

- щомісячно в передостанній операційний день поточного календарного місяця: (1) якщо розміщення Карткового депозиту відбулось протягом такого місяця – за період з дня, наступного за днем розміщення Карткового депозиту по день, що передує останньому операційному дню поточного календарного місяця, (2) в інших випадках – за період з останнього операційного дня попереднього календарного місяця (або з дня, наступного за датою щорічного нарахування процентів, якщо така визначена нижче дата припадає на поточний календарний місяць) по день, що передує останньому операційному дню поточного календарного місяця (включно);

- щорічно в дату відображення операції внесення коштів на Картковий депозит – за період з дня, наступного за датою останнього щомісячного нарахування процентів по день відображення операції внесення коштів на Картковий депозит (включно) (застосовується виключно для діючих карткових депозитів «Капіталіст»);

- в день закінчення строку залучення Карткового депозиту – за період з дати останнього нарахування процентів по день закінчення строку залучення Карткового депозиту.

3.7.2. Сплата процентів, нарахованих на залишки коштів, що знаходяться на Депозитному рахунку, здійснюється щомісячно, в наступний день після дня їх нарахування, щорічно в дату, що є наступною після дати залучення (внесення коштів) на Картковий депозит та в день закриття Депозитного рахунку шляхом перерахування відповідної суми нарахованих процентів на рахунок Клієнта, вказаний у Заяві.

3.7.3. При розрахунку процентів на залишки коштів за Картковим депозитом не враховується день зарахування коштів на Депозитний рахунок та враховується день списання коштів з Депозитного рахунку.

### **3.8. Особливості нарахування та сплати процентів за іменними ощадними (депозитними) сертифікатами.**

Процентна ставка за Депозитом з видачею Іменного ощадного (депозитного) сертифікату встановлюється згідно з чинними в Банку на день укладення Договору умовами залучення Депозитів для приватних клієнтів, які розміщуються на Офіційному сайті Банку. Процентна ставка є фіксованою на весь строк обігу сертифікату. Розмір процентної ставки зазначається в Заяві.

### **3.9. Оподаткування процентів за Депозитом.**

При нарахуванні процентів за Депозитом Банк за дорученням Вкладника здійснює утримання та перерахування передбачених чинним законодавством України податків, зборів та інших обов'язкових платежів. Вкладнику виплачується сума процентів за виключенням утриманих Банком податків та зборів.

## **4. Порядок повернення Депозиту**

### **4.1. Повернення Строкового депозиту.**



4.1.1. Повернення Строкового депозиту проводиться Банком в день закінчення строку його залучення, на рахунок, відкритий у Банку, який зазначений у Заяві, за умови, що грошові кошти та/або майнові права за Договором не обтяжені зобов'язаннями публічного та приватного характеру, а також відсутні інші підстави, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад.

4.1.2. Якщо Договором не передбачена можливість автоматичного продовження строку залучення Строкового депозиту або Вкладник відмінив таке продовження згідно з положеннями цих Умов, у день, встановлений Договором для повернення Строкового депозиту, Банк перераховує суму Строкового депозиту та суму нарахованих процентів на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві.

4.1.3. Якщо день повернення Строкового депозиту та/або сплати відсотків, визначений Договором припадає на вихідний/святковий день повернення Строкового депозиту та/або сплата відсотків відповідно здійснюється в перший операційний день за таким вихідним/святковим днем.

Якщо день повернення Карткового депозиту припадає на вихідний/святковий день, таке повернення проводиться в наступний робочий (банківський) день після вихідного/святкового дня.

#### **4.2. Дострокове повернення Строкового депозиту.**

4.2.1. Повне або часткове дострокове повернення Вкладу допускається виключно, якщо умови Договору та відповідного типу Депозиту передбачають таку можливість за умови, що грошові кошти/майнові права за Договором не обтяжені зобов'язаннями публічного та приватного характеру, а також відсутні інші підстави, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад, відповідно до Заяви та цих Умов. Для цілей Договору повернення Вкладу до настання дати його повернення вважається достроковим.

4.2.2. У випадку розірвання Договору з ініціативи Клієнта, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) операційних днів шляхом подання відповідної заяви про розірвання (витребування) Строкового депозиту. Повернення суми Строкового депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений у Заяві, у відповідності до визначених умов його розірвання за ініціативою Клієнта.

4.2.3. При достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта, проценти на Строковий депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором, якщо цими Умовами не передбачено інше. Якщо умовами Договору передбачена одноразова сплата процентів в день укладання Договору та після внесення суми Строкового депозиту на Депозитний рахунок (авансом), при достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника (в т.ч. при достроковому поверненні суми Строкового депозиту), якщо умови Договору та відповідного типу Депозиту передбачають таку можливість, відповідно до Заяви та цих Умов, сплачені авансом проценти та комісія за перерахування коштів з Депозитного рахунку вираховуються із суми Строкового депозиту при його поверненні на визначений рахунок.

4.2.4. У випадку виникнення необхідності у придбанні нерухомості (інвестуванні у будівництво нерухомості), автомобіля, необхідності сплати за навчання, Вкладник, за умови пред'явлення Банку відповідних підтверджуючих документів (договору купівлі-продажу, договору про участь у фонді фінансування будівництва, договору купівлі-продажу безпроцентних (цільових) облігацій, базовим товаром згідно з яким виступає одиниця нерухомості тощо, попереднього договору купівлі-продажу, договору про оплату навчання), стороною яких є Вкладник або член його сім'ї (чоловік/жінка/дитина/батько/матір) та з умов яких можливо встановити наявність невиконаних грошових зобов'язань зазначених в даному пункті осіб перед контрагентом, має право розірвати Договір Депозиту типу «Цільовий» та вимагати дострокової видачі суми такого Депозиту та процентів, нарахованих за ставкою, діючою на дату такої видачі, без їх перерахування за зниженими ставками, передбаченими Договором.

4.2.5. В разі дострокового повернення строкового Карткового депозиту, повторне розміщення Карткового депозиту здійснюється не раніше наступного операційного дня. В разі розміщення Клієнтом нового Карткового депозиту в день дострокового повернення раніше розміщеного Карткового депозиту, дострокове повернення нового Карткового депозиту буде можливим за умови попередження Клієнтом Банку не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) операційних днів шляхом подання відповідної заяви.

Дострокове розірвання строкового Карткового депозиту Клієнт ініціює через подання відповідної заяви до Банку.

4.2.6. У разі смерті Клієнта Договір може бути достроково розірваний з ініціативи одного із його спадкоємців, якщо умови Договору та відповідного типу Депозиту передбачають можливість дострокового повернення Вкладу, відповідно до Заяви та цих умов. В такому випадку інші спадкоємці Клієнта вважаються такими, що погоджуються із достроковим розірванням Договору та уповноважують спадкоємця, який звернувся до Банку, на вчинення необхідних для цього дій.

4.2.7. У випадку, якщо протягом строку розміщення Строкового депозиту, Клієнт допустив один або більше випадків невиконання та/або неналежного виконання своїх обов'язків за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), Банк набуває права здійснити повернення Депозиту на наступний календарний день з дня допущення Клієнтом відповідного порушення умов будь-якого з вищевказаних договорів. При цьому у випадку розміщення Клієнтом Строкового депозиту, повернення Банком такого Депозиту з підстав, що вказані в цьому пункті, вважається достроковим поверненням Депозиту, яке здійснюється Банком із врахуванням умов Договору, щодо перерахунку суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту за користування Депозитом, що достроково повертається.

#### **4.3. Повернення Депозиту на вимогу.**

4.3.1. Повернення Депозиту на вимогу Клієнт ініціює через подання відповідної заяви до Банку або самостійно через Банкомат/ Інформаційно-платіжний термінал. Повернення Вкладу здійснюється за умови, що майнові права за Договором не обтяжені зобов'язаннями публічного та приватного характеру, а також відсутні інші підстави, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад.

4.3.2. За бажанням Клієнт може ініціювати розміщення нового Депозиту на вимогу, здійснивши внесення коштів на Депозитний рахунок у порядку, визначеному цими Умовами.

4.3.3. Повернення Депозиту на вимогу здійснюється шляхом перерахування суми Депозиту на рахунок Клієнта, що вказаний у Заяві, в день ініціювання Клієнтом такого повернення згідно з п.4.3.1 цих Умов.

Виплата нарахованих процентів при цьому здійснюється, за процентною ставкою, визначеною відповідно до цих Умов, шляхом їх зарахування на рахунок Клієнта, зазначений у Заяві.

4.3.4. Якщо за Депозитом на вимогу протягом одного року поспіль Клієнт не здійснював додаткове внесення та/або часткове зняття коштів з Депозитного рахунку, Банк має право припинити дію Договору. У такому випадку Клієнт доручає Банку перерахувати суму коштів, що знаходиться на Депозитному рахунку, на рахунок Клієнта, вказаний в Заяві, в день, визначений Банком як дата припинення дії Договору. Після повернення Клієнту суми Депозиту на вимогу Банк здійснює закриття Депозитного рахунку відповідно до чинного законодавства України.

4.3.5. Грошові кошти, що надійшли на рахунок Клієнта у вигляді суми Депозиту на вимогу та нарахованих процентів, повертаються Банком готівкою через касу Банку\ Банкомат або в безготівковій формі на зазначений Клієнтом рахунок.

4.3.6. У випадку, якщо протягом строку розміщення Депозиту на вимогу, Клієнт допустив один або більше випадків невиконання та/або неналежного виконання своїх обов'язків за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), Банк набуває права здійснити повернення Депозиту на наступний календарний день з дня допущення Клієнтом відповідного порушення умов будь-якого з вищевказаних договорів. При цьому у випадку розміщення Клієнтом Депозиту на вимогу, повернення Банком такого Депозиту з підстав, що вказані в цьому пункті, вважається достроковим поверненням Депозиту, яке здійснюється Банком із врахуванням умов Договору, щодо перерахунку суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту за користування Депозитом, що достроково повертається.

#### **4.4. Погашення іменного ощадного (депозитного) сертифікату.**

Погашення Банком Іменного ощадного (депозитного) сертифікату здійснюється виключно Вкладником (або спадкоємцем з наданням підтверджуючих документів згідно з вимогами чинного законодавства України) на підставі його письмової заяви за умови настання строку вимоги по Вкладу (закінчення строку обігу сертифікату) та пред'явлення Вкладником до Банку оригіналу Іменного ощадного (депозитного) сертифікату. При пред'явленні Іменного ощадного (депозитного) сертифікату

до погашення Банком, останній здійснює перевірку його справжності та відповідності записам Банку про його випуск.

Дострокове та/або часткове погашення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату не здійснюється.

Погашення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату, номінованого в національній валюті, та виплата процентів за ним здійснюється Банком виключно в національній валюті. Погашення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату, номінованого в іноземній валюті, та виплата процентів за ним здійснюється в іноземній валюті.

Кошти Вкладу та нараховані проценти при погашенні Іменного ощадного (депозитного) сертифікату можуть бути виплачені Вкладнику готівкою в касі Банку або шляхом безготівкового зарахування на його рахунок, відкритий у Банку. Порядок виплати коштів визначається за письмовою заявою Вкладника. Якщо Вкладник пропустив строк для погашення Іменного ощадного (депозитного) сертифікату, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту суму Вкладу та нарахованих процентів при пред'явленні Іменного ощадного (депозитного) сертифікату в порядку, передбаченому в Заяві.

#### **4.5. Умови повернення Вкладу у разі наявності обтяження майнових прав на Вклад.**

4.5.1. Банк не повертає Вклад у дату, зазначену в п. 4.1.1. та п. 4.3.3 цих Умов за умови:

4.5.1.1. прийняття Банком на облік Повідомлення про обтяження від Вкладника, направленою та складеною у відповідності до п. 2.9 цих Умов та відсутності письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, Банк повертає Вклад у відповідності до умов такої згоди;

та/ або

4.5.1.2. отримання Банком повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, за умови обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Вкладника, передбаченого п. 2.9 цих Умов та/або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на Вклад в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні. Уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладається на Вкладника та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на Вклад. У випадку виникнення/наявності спору між Вкладником та Обтяжувачем щодо правомірності звернення стягнення, Банк виконує вимоги Обтяжувача, а спір про збитки завдані стягненням вирішується між Вкладником та Обтяжувачем без участі Банку.

Якщо Повідомлення про обтяження, передбачене п. 2.9 цих Умов та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, передбачене п. 4.5.1.2 цих Умов, мають розбіжності в умовах обтяження щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та у визначену Договором дату повернення Вкладу не повертає Вклад/ частину Вкладу у сумі, що відповідає розміру обтяження, зазначеному в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку відсутності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації щодо розміру обтяження, у сумі, що відповідає розміру обтяження, зазначеному в повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження.

4.5.2. За умови, що дію Договору не продовжено Вкладником в порядку передбаченому Договором та наявні обставини, передбачені п. 4.5.1. цих Умов Банк у дату, визначену Договором як дата повернення Вкладу, повертає частину Вкладу в сумі, що перевищує розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача на поточний рахунок Вкладника, зазначений в Заяві.

4.5.3. Якщо дію Договору не продовжено Вкладником в порядку, передбаченому Договором та на дату повернення Вкладу, Банк не має можливості повернути Вкладнику суму Вкладу у зв'язку із тим, що грошові кошти/майнові права по Вкладу, обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та/або за наявності обставин, передбачених п. 4.5 цього Договору, повернення Вкладу здійснюється Банком на наступний робочий день що слідує за датою підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідною угодою та/або на наступний робочий день, що слідує за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на Вклад та/або письмової згоди Обтяжувача на повернення Вкладу, підпис Обтяжувача/уповноваженої особи Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку та за умови, що Вклад в повному обсязі не стягнуто (списано) з Депозитного рахунку на виконання зазначених зобов'язань Вкладника.

#### **4.6. Повернення Умовного депозиту.**

4.6.1. Повернення Банком Вкладнику (Клієнту) Умовного депозиту здійснюється в дату повернення, що вказана/визначається у відповідному Договорі/додатковій угоді (договорі про внесення змін) до Договору, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів у сумі Вкладу та нарахованих на вклад процентів на поточний рахунок Вкладника (Клієнта) або в іншому порядку, передбаченому Договором/ додатковою угодою (договором про внесення змін) до Договору. Повернення Умовного депозиту або його частини до дати настання обставин (умов) повернення такого Вкладу, передбачених в Договорі/додатковій угоді до Договору, за вимогою Вкладника (Клієнта) не допускається.

#### **5. Пролонгація Строкового депозиту (строку його залучення).**

5.1. Строк залучення Строкового депозиту може бути продовжений на новий термін згідно з умовами Договору, в т.ч. цих Умов. Автоматичне продовження строку залучення Депозиту (надалі за текстом – **пролонгація Депозиту**) вважається встановленим за погодженням Сторін при розміщенні Строкового вкладу, для якого таке автоматичне продовження передбачене Договором. Вкладник може через звернення до Контакт-центру або відділення Банку не пізніше, ніж за 1 (один) робочий (банківський) день до Кінцевої дати відмінити встановлену ним пролонгацію Депозиту (крім строкових Карткових депозитів) або відновити, відмінити раніше пролонгацію Депозиту, або встановити її дію, якщо така пролонгація передбачена Договором. При зверненні на відділення Банку для відмови від продовження строку залучення Депозиту Вкладник має надати Банку заяву про відмову від пролонгації за встановленою Банком формою. Така заява може передбачати зміну власного поточного рахунку або карткового рахунку відкритого в Банку, який Вкладник обирає для повернення суми Депозиту після закінчення його терміну. Підписана та подана до Банку заява про відмову від пролонгації прирівнюється Сторонами до укладання додаткової угоди до Договору. При зверненні Клієнта на відділення Банку для відновлення строку залучення Депозиту (пролонгації) Вкладник має надати Банку заяву про відновлення пролонгації за встановленою Банком формою. Підписана та подана до Банку заява про відновлення пролонгації прирівнюється Сторонами до укладання додаткової угоди до Договору.

Відміна/відновлення/встановлення пролонгації Депозиту через звернення до Контакт-центру здійснюється після успішної ідентифікації Клієнта. При здійсненні відміни пролонгації Депозиту Клієнт може повідомити номер поточного рахунку або карткового рахунку, який Клієнт обирає для повернення суми Депозиту після закінчення його терміну. Валюта рахунку повинна співпадати з валютою Депозиту. Звернення Клієнта до Контакт-центру для відміни/відновлення/встановлення пролонгації Депозиту прирівнюється до укладання додаткової угоди до Договору щодо відміни/відновлення/встановлення пролонгації Депозиту.

У разі встановлення/відновлення пролонгації Депозиту строк залучення такого Вкладу продовжується на строк, який дорівнює первинному строку його залучення згідно з Договором, а у разі, якщо раніше вже була здійснена пролонгація Депозиту, строк його залучення продовжується на строк попередньої пролонгації Депозиту. При цьому, максимально можлива кількість пролонгацій Депозиту визначається цими Умовами.

5.2. При пролонгації Депозиту, у т.ч. Карткового депозиту:

- процентна ставка за Строковим вкладом на новий (продовжений) строк його залучення встановлюється в розмірі, що діє у Банку для даного виду Вкладу на дату пролонгації Депозиту (якщо інше не передбачено Договором);

- процентна ставка, за якою здійснюється перерахування нарахованих за Строковим вкладом процентів при достроковому розірванні Договору встановлюється в розмірі, що діє у Банку для даного виду Вкладу на дату пролонгації Депозиту (якщо інше не передбачено Договором);

- датою початку нового строку залучення Строкового вкладу є кінцева дата первинного строку його залучення, а у разі, якщо раніше вже була здійснена пролонгація такого Депозиту - останній день продовженого в результаті здійснення попередньої пролонгації Депозиту строку залучення Вкладу. Для Карткових депозитів така дата визначається з урахуванням п. 4.1.3. Умов;

- сума Строкового вкладу, строк залучення якого продовжується, складає суму первинно розміщеного Депозиту (без нарахованих процентів), окрім Депозитів, які передбачають капіталізацію процентів;

- сума Строкового вкладу, строк залучення якого продовжується та який передбачає капіталізацію процентів, складає суму розміщеного Депозиту, збільшену на суму нарахованих та капіталізованих процентів.

5.3. При здійсненні пролонгації Строкових вкладів (крім вкладів «Найкращий для найдорожчих») надбавка до базової процентної ставки не зберігається на нові (продовжені) строки залучення Депозиту. При здійсненні пролонгації Строкових вкладів «Найкращий для найдорожчих» надбавка до базової процентної ставки зберігається у встановленому Заявою розмірі на нові (продовжені) строки залучення Депозиту.

5.4. У разі встановлення пролонгації Депозиту продовження строку його залучення на кожний новий строк здійснюється Банком **до моменту:** (1) отримання від Клієнта заяви про розірвання (витребування) Строкового депозиту або (2) відміни Вкладником пролонгації Депозиту згідно положень цих Умов або (3) прийняття Банком рішення щодо припинення залучення відповідного типу Строкового депозиту для нових Клієнтів або (4) отримання Банком документів про смерть Вкладника (свідоцтво про смерть, рішення суду, інформація від нотаріуса тощо).

Сторони домовились, що Банк повідомляє Клієнтів про своє рішення щодо припинення залучення відповідного типу Строкового депозиту шляхом розміщення відповідного повідомлення на Офіційному сайті Банку/інформаційних стендах у приміщеннях Банку та/або шляхом внесення змін до Умов залучення Депозитів у порядку, визначеному в Правилах.

5.5. У разі відміни пролонгації Депозиту у випадках та порядку, визначеному цими Умовами:

- строк розміщення Депозиту вважається таким, що припинився в найближчу Кінцеву дату;
- у день, встановлений Договором для повернення Строкового депозиту Банк перераховує суму Строкового депозиту та суму нарахованих процентів на рахунок Клієнта, зазначений в Договорі (з урахуванням всіх змін і доповнень до нього), та закриває Депозитний рахунок.

## **6. Права та обов'язки сторін**

### **6.1. Банк має право:**

- 6.1.1. використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Договором;
- 6.1.2. встановлювати обмеження можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою;
- 6.1.3. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень цих Умов, Правил та Договору;
- 6.1.4. інші права, визначені цими Умовами, Правилами, Договором та чинним законодавством України.

### **6.2. Банк зобов'язаний:**

- 6.2.1. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Заявою та цими Умовами;
- 6.2.2. після здійснення операцій за Депозитним рахунком, надавати Клієнту, на його вимогу, відповідну виписку;
- 6.2.3. забезпечити збереження банківської таємниці стосовно Депозиту згідно з чинним законодавством України;
- 6.2.4. у день, визначений Договором, повернути Клієнту суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів відповідно до визначених Договором умов;
- 6.2.5. за умови настання строку вимоги по Вкладу з випуском Іменного ощадного (депозитного) сертифікату здійснити погашення такого сертифікату за умови пред'явлення його оригіналу Вкладником;
- 6.2.6. у випадку розірвання Договору Строкового депозиту з ініціативи Клієнта, Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму такого Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору не пізніше, ніж на 16 (шістнадцятий) робочий (банківський) день з моменту отримання відповідної заяви від Клієнта, крім випадків, визначених Договором, цими Умовами та Правилами;
- 6.2.7. за Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму такого Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору в день звернення Клієнта з вимогою про повернення Депозиту на вимогу або здійснення операції повернення такого Депозиту через Банкомат/Інформаційно-платіжний термінал, крім випадків, визначених Договором.

### **6.3. Клієнт має право:**

- 6.3.1. у день та на умовах, визначених Договором, отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів;
- 6.3.2. якщо умови Договору та відповідного типу Депозиту передбачають таку можливість, розірвати Договір з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Депозиту та нарахованих процентів в порядку визначеному Договором, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

6.3.3. інші права, визначені Договором та чинним законодавством України.

#### **6.4. Клієнт зобов'язаний:**

6.4.1. виконувати положення Договору та дотримуватись умов, на яких розміщений Депозит;

6.4.2. протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних, реквізитів, які використовуються при виконанні цього Договору, з наданням відповідних документів, що підтверджують настання таких змін;

6.4.3. у випадку розірвання Строкового депозиту з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Умовами;

6.4.4. для виплати суми Вкладу та нарахованих процентів за Іменним ощадним (депозитним) сертифікатом надати Банку оригінал такого Іменного ощадного (депозитного) сертифікату та заяву про його погашення;

6.4.5. надавати Банку Повідомлення про обтяження відповідно до п.2.9. цих Умов;

6.4.6. укласти додаткову угоду (договір про внесення змін) до Договору відповідно до п.2.10. цих Умов;

6.4.7. виконувати інші зобов'язання, визначені цими Умовами, Правилами, Договором/додатковою угодою (договором про внесення змін) до Договору та чинним законодавством України.

### **7. Відповідальність сторін та звільнення від неї.**

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України.

7.2. Сторони звільнюються від відповідальності за невиконання умов Договору у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

7.3. Підписанням Заяви Вкладник приймає на себе зобов'язання по відшкодуванню будь-яких витрат Банку, які будуть ним понесені у зв'язку з обтяження майнових прав на Вклад/частину Вкладу, у випадку укладання Вкладником правочину, яким таке обтяження (буде) передбачене.

### **8. Заключні положення.**

8.1. У разі припинення залучення Банком певного типу Депозиту для нових Клієнтів, Банк продовжує обслуговування вже розміщених Депозитів такого типу відповідно до Умов у редакції, що діяла на момент набуття чинності змін до цих Умов щодо припинення залучення Банком Депозиту певного типу, якщо інше не передбачено цими Умовами.

8.2. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами, Тарифами, а також Умовами залучення депозитів, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

8.3. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з наступною інформацією.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів, у тому числі з видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки) відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування Фондом визначена на офіційній сторінці Фонду за наступною адресою: [www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia](http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia).

Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється в день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про

банки і банківську діяльність»,- у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

Фонд не відшкодовує кошти:

- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка була членом спостережної ради, правління, ревізійної комісії Банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності Банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
- розміщені на вклад власником істотної часті Банку;
- розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- в інших випадках, визначених законом.

8.4. Сторони дійшли взаємної згоди, що зміна Клієнта, який виступає у якості кредитора за Договором, здійснюється за умови отримання попередньої письмової згоди Банку.

## 9. Особливі умови залучення Депозитів.

9.1. Залежно від типу розміщеного Депозиту до нього застосовуються наступні умови:

Тип Вкладу	Поповнення Вкладу*	Пролонгація строку залучення Вкладу	Виплата відсотків за Вкладом	Дострокове повернення Вкладу	Особливі умови Вкладу
Депозитний сертифікат	Не допускається	відсутня	В кінці строку залучення Депозиту при погашенні сертифіката	не здійснюється	Вклад оформлюється з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифікату
Ощадний+	Допускається (без обмеження сум)	відсутня	щомісячно шляхом зарахування на Депозитний рахунок (капіталізація)	здійснюється	- депозитний рахунок відкривається до основного карткового рахунку Клієнта та може бути активований на вибір Клієнта: (i) одразу при відкритті такого карткового рахунка або (ii) при зверненні Клієнта до Банку або (iii) після здійснення дзвінка до контакт-центру Банку; - цілодобовий доступ до Вкладу за допомогою платіжної картки.
Динамічний	Допускається (без обмеження сум)	відсутня	щомісячно на рахунок Клієнта	здійснюється	- Вклад без фіксованого строку розміщення (на вимогу); - відкривається клієнтам private сегменту
Ексклюзивний	Не допускається	здійснюється за бажанням Клієнта	в кінці строку залучення Депозиту на рахунок Клієнта	здійснюється	Відкривається клієнтам private сегменту
Ексклюзивний Строковий	Не допускається	здійснюється за бажанням Клієнта	в кінці строку залучення Депозиту на рахунок Клієнта	не здійснюється	Відкривається клієнтам private сегменту
Статусний	Допускається на суму не більше 200 000 грн, \$25 000, €20 000 протягом одного місяця для Вкладів, відкритих до 19.02.2017р. (включно). Для Вкладів, відкритих починаючи з 20.02.2017р. поповнення Вкладів не допускається.	здійснюється за бажанням Клієнта	щомісячно на рахунок Клієнта	здійснюється	Відкривається клієнтам private сегменту. Перше внесення коштів у сумі Вкладу на Депозитний рахунок та додаткове поповнення Вкладу можливе шляхом здійснення безготівкового переказу коштів з рахунків, відкритих в інших банках
Статусний Строковий	Допускається на суму не більше 200 000 грн, \$25 000, €20 000 протягом одного місяця для Вкладів, відкритих до 19.02.2017р. (включно). Для Вкладів, відкритих починаючи з 20.02.2017р. поповнення Вкладів не допускається.	здійснюється за бажанням Клієнта	щомісячно на рахунок Клієнта	не здійснюється	Відкривається клієнтам private сегменту. Перше внесення коштів у сумі Вкладу на Депозитний рахунок та додаткове поповнення Вкладу можливе шляхом здійснення безготівкового переказу коштів з рахунків, відкритих в інших банках
Стандартний	Не допускається	відсутня	щомісячно на рахунок Клієнта або в кінці строку залучення Депозиту	не здійснюється	-----

По Вкладам «Авансовий», «Авансовий для Криму», що були відкриті до 20.07.2015 року, дострокове повернення Вкладу здійснюється відповідно до умов Договору.

\*По Вкладам «Строковий», «Доступний», «Капітал», «Капітал Строковий», «Капітал для нерезидентів», «Найкращий для найдорожчих», «Найкращий для найдорожчих Строковий», «Щедрий», «Щедрий+», «До 18-річчя», «Цільовий», які Банком не оформлюються, поповнення Вкладу допускається виключно на суму не більше 5 000 гривень, 200 долларів США, 200 євро за весь Строк залучення Вкладу з урахуванням п. 2.4. цих Умов.



