

## Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків

Ці Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків (надалі – «Умови») визначають загальні положення щодо розміщення Клієнтами в Банку Депозитів, порядок нарахування процентів на Депозити, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Депозити, права та обов'язки Сторін, їх відповідальність, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою (акцептом) складають договір банківського вкладу (депозиту) (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

### 1. Визначення термінів

**«Вкладник» або «Клієнт»** - фізична особа- підприємець, особа, яка провадить незалежну професійну діяльність або юридична особа, яка уклала Договір із Банком та яка за критеріями, встановленими Банком, відносяться до клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу.

**«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.

**«Депозит» або «Вклад» або Депозитний вклад** - кошти, розміщені Клієнтом в національній валюті України та/ або в іноземній валюті на Рахунках, відкритих в Банку на умовах Договору на визначений строк або без зазначення такого строку, 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» або «Вкладний рахунок»** - рахунок, що відкривається Банком на ім'я Клієнта для обліку Депозиту.

**«Заява»** - заява про розміщення Депозиту, оформлена та підписана Клієнтом або заява – доручення, оформлена та підтверджена Клієнтом за допомогою Електронного цифрового підпису в Системі Інтернет-банкінг. Заява оформлюється за встановленою Банком формою.

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

**«Процентний період»** - це період з:

- останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується для щомісячного нарахування процентів);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі внесення додаткових коштів на Депозитний рахунок);
- дня пролонгації Депозиту по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця (застосовується в разі пролонгації Депозиту);
- наступного календарного дня після дня розміщення коштів на Депозитному рахунку, по день, що передує дню повернення коштів (застосовується у разі повернення Депозиту).

**«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 залучення депозитів»** - фінансові та інші умови залучення депозитів від клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу, затверджені компетентним органом Банку та є частиною цих Умов.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

### 2. Порядок розміщення Депозиту

2.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок після здійснення ним ідентифікації Вкладника та надання останнім Заяви та всіх документів, передбачених положеннями чинного законодавства України.

Після відкриття Депозитного рахунку Вкладнику до моменту отримання Банком повідомлення про взяття Депозитного рахунку на облік органом державної податкової служби, за Депозитним рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів.

2.2. Умови обраного Клієнтом Депозиту зазначаються у Заяві.

2.3. Операція внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку на Депозитний рахунок;

- безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з рахунків в інших банках (якщо така можливість передбачена Умовами та/або Умовами залучення депозитів) на Депозитний рахунок;

- договірною списання коштів у сумі Депозиту з поточного рахунку Клієнта або рахунку, зазначеного у Заяві 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.

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 у перший операційний день, який слідує за таким днем переказу коштів.

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 або відповідному рахунку №3739, 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 (поповнення) протягом його строку, кошти можуть бути внесені безготівково (шляхом переказу з поточного рахунку або з рахунків в інших банках через відповідний рахунок №3739, якщо така можливість передбачена Умовами та/або Умовами залучення депозитів). Банк має право встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою. Додаткове внесення коштів на Строковий депозит, залучений після 01.02.2017 року, не дозволяється.

2.4.1. Якщо умовами Депозиту не передбачена можливість безготівкового поповнення, тоді у разі надходження до Банку коштів в якості додаткових внесків до Депозиту з рахунків, відкритих в інших банках, такі грошові кошти не зараховуються на Депозитний рахунок, а підлягають поверненню платнику 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 – довідкою про розміщення Депозиту та/або електронним повідомленням про оформлення Депозиту, якщо Депозит оформлено за допомогою Системи Інтернет-банкінг, випискою за Депозитним рахунком у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит.

2.6. Виписка має бути підписана 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. Строк залучення Строкового депозиту може бути продовжений (продлонгований) за згодою Сторін шляхом укладення відповідного договору про внесення змін до Договору.

**2.8. Особливості укладання Договорів та обслуговування Депозитів, розміщених за допомогою Системи Інтернет-банкінг.**

Розміщення Депозитів може здійснюватись Клієнтом за допомогою Системи Інтернет-банкінг без необхідності відвідання відділення Банку. Депозити розміщуються згідно Умов залучення депозитів, які діють на день виконання Банком відповідної заяви-доручення. Особливості використання Системи Інтернет-банкінг визначаються Умовами відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками, які є додатком до Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

Для розміщення Депозиту Клієнт має оформити та підписати Електронним цифровим підписом заяву-доручення в Системі Інтернет-банкінг із зазначенням наступних параметрів:

- номер поточного (не карткового) рахунку (за наявності), з якого Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів на відповідний Депозитний рахунок (якщо Клієнт планує самостійно перерахувати кошти на Депозитний рахунок, номер поточного (не карткового рахунку) не зазначається). При цьому, Клієнт може перерахувати кошти на Депозитний рахунок лише з поточного рахунку, відкритого в Банку;

- суму та валюту Депозиту;

- строк Депозиту (для Вкладу на вимогу не зазначається);

- тип / назва Вкладу;

- номер поточного рахунку, які Клієнт обирає для сплати нарахованих процентів, або депозитний рахунок (в разі вибору капіталізації процентів);

- номер поточного рахунку для повернення Депозиту.

Якщо в заяві-дорученні Клієнтом коректно заповнені всі вищевказані параметри та на зазначеному поточному (не картковому) рахунку достатньо коштів для виконання Банком заяви-доручення, то зарахування коштів на Депозитний рахунок та його відкриття відбувається у банківський день, протягом якого Клієнтом здійснено зазначене вище оформлення заяви-доручення, якщо таке оформлення здійснено до 15.00 (за Київським часом) цього ж банківського дня, та наступного банківського дня, якщо таке оформлення відбулось після вказаного часу. Якщо в заяві-дорученні не зазначено номер поточного (не карткового) рахунку для здійснення договірної списання, Клієнт зобов'язаний перерахувати необхідну суму коштів на Депозитний рахунок протягом 3-х робочих днів або Депозитний рахунок буде закрито, якщо інше не передбачене цими Умовами.

В день зарахування коштів на Депозитний рахунок, який відкривається Банком згідно оформленої Клієнтом заяви-доручення, Договір вважається укладеним. На підтвердження внесення коштів на Депозитний рахунок Клієнт може отримати підписану працівником Банку та скріплену печаткою (штампом) довідку про розміщення Депозиту у відділенні Банку. Така довідка визначає основні умови розміщеного Клієнтом Депозиту згідно обраного типу/назви Вкладу, включаючи зазначені Клієнтом у заяві-дорученні параметри Депозиту. Крім того, на підтвердження розміщення Депозиту, після оформлення заяви-доручення та/або зарахування коштів на Депозитний рахунок, у разі оформлення заяви-доручення із зазначенням рахунку для договірної списання коштів, або після відкриття Депозитного рахунку, у разі оформлення заяви-доручення без зазначення рахунку для договірної списання коштів, за допомогою Системи Інтернет-банкінг Клієнт отримує електронне повідомлення про оформлення Депозиту.

Інші (не визначені пунктом 2.8. цих Умов) умови Депозиту, розміщеного за допомогою Системи Інтернет-банкінг, зокрема нарахування та сплата процентів, повернення Депозиту, в т.ч. дострокове (якщо таке передбачено умовами Договору), пролонгація, відповідають загальним положенням цих Умов.

**Заява-доручення може бути відхилена Банком (з врахуванням часу, зазначеного в абзаці третьому п. 2.8. цих Умов) у наступних випадках:**

- зазначена в заяві – дорученні сума Депозиту менша суми мінімального вкладу згідно Умов залучення депозитів;
- залишку коштів на рахунку, з якого Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів на відповідний Депозитний рахунок, недостатньо для виконання заяви – доручення;
- вказана в заяві – дорученні інформація про резидентність Клієнта відрізняється від інформації, наявної в системах Банку.

### **2.9. Особливості укладання Договорів Депозиту на вимогу «OnLine»**

Розміщення Депозиту на вимогу «OnLine» здійснюється відповідно до цих Умов.

Якщо Клієнт не поповнить Депозитний рахунок та/або не здійснить часткове зняття коштів з Депозитного рахунку протягом дванадцятимісячного строку з дати надання Клієнтом до Банку Заяви та/або залишок коштів на Депозитному рахунку складає менше ніж 1000 (одна тисяча) гривень або еквівалент по курсу Національного банку України на дату розрахунку еквіваленту, то Депозитний рахунок буде закрито. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку (в разі наявності) перераховується на вказаний в Заяві рахунок Клієнта.

### **2.10. Особливості обслуговування Депозитних рахунків нерезидентів-інвесторів**

Відкриття рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно –правових актів Національного банку України. Депозитний рахунок нерезидента-інвестора відкривається виключно для юридичних осіб в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого Національним банком України, та/або в гривні на строк не менше ніж 1 (один) рік без права дострокового розірвання Договору та поповнення Депозиту протягом визначеного Договором Строку залучення Депозиту.

На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора кошти в іноземній валюті у 1-й групі Класифікатора іноземних валют і банківських металів можуть надходити з його власного інвестиційного рахунку та з його рахунку за кордоном.

На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора в гривні кошти можуть надходити з його власного інвестиційного рахунку відкритого в іншому уповноваженому банку України.

У день, встановлений Договором для повернення Депозиту Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених положеннями чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів на власний інвестиційний рахунок рахунок Вкладника, відкритий в уповноваженому банку України або на власний рахунок відкритий за кордоном, реквізити якого зазначаються в Договорі.

## **3. Процентна ставка**

3.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними в Банку на день укладення Договору Умовами залучення Депозитів. Розмір процентної ставки зазначається в Заяві.

3.2. У залежності від виду Депозиту умови Договорів можуть передбачати встановлення фіксованого розміру процентної ставки протягом всього Строку залучення Депозиту, або можливість зміни розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту.

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

3.3. Інформація про чинну на певну дату процентну ставку за відповідним типом Депозиту, якщо умови Договору передбачають зміну розміру процентної ставки протягом строку залучення Депозиту, розміщується на Офіційному сайті Банку.

### **3.4. Встановлення процентної ставки за Депозитами.**

3.4.1. За Строковим депозитом встановлюється фіксована процентна ставка протягом всього строку Депозиту.

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 до 14:00 години за київським часом дня такої зміни (або у будь-який час до дня зміни процентної ставки), шляхом направлення повідомлення Клієнту через Систему Інтернет-банкінг (далі – Повідомлення) та розміщення інформації про зміни на сайті Банку. Новий розмір процентної ставки набирає чинності з дати, оголошеної в Повідомленні і діє до дня, передбаченого наступним Повідомленням, направленим Банком.

3.4.2.3. У разі незгоди із повідомленим Банком розміром процентної ставки, Клієнт має право провести операцію повернення Депозиту на вимогу.

### **3.5. Особливості нарахування та сплати процентів за Депозитами.**

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. Нарухування 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. Нарухування 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 закриття Депозитного рахунку.

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.

3.6. 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 Договором, у випадку якщо грошові кошти/ майнові права по 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 Договору Банк не повертає Вклад у дату повернення Вкладу та дію Договору не продовжено Сторонами.

## **4. Порядок повернення Депозиту**

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

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

4.1.2. У день, встановлений Договором для повернення Строкового депозиту, Банк самостійно 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.

4.2. У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) операційні дні шляхом подання відповідної заяви. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру та за відсутності обставин, за яких у відповідності до умов Договору, Банк не повертає Вклад Вкладнику шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений в Договорі, у відповідності до визначених Договором умов його розірвання за ініціативою Вкладника. Допускається часткове повернення суми Депозиту Вкладнику, якщо це передбачено Умовами залучення депозиту та Договором.

При достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором.

В останній день Строку дії Договору або у випадку його дострокового витребування Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначаються в Договорі. У разі, якщо день повернення Депозиту, встановлений Договором, припадає на неробочий день для банківських установ, повернення Депозиту та суми нарахованих процентів здійснюється в перший за ним операційний день.

У разі дострокового витребування Депозиту і перерахування процентів за зниженою процентною ставкою, визначеною в Договорі, різниця між раніше сплаченими Банком відповідно до умов Договору процентами та перерахованими за зниженою процентною ставкою процентами утримується Банком з суми Депозиту.

У разі, якщо доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Депозитного рахунку, відповідно до положень Податкового кодексу України підлягають оподаткуванню, Банк має право утримувати із суми нарахованих/виплачених

Клієнту процентів та перераховувати на користь та на рахунки визначеного законодавством відповідного бюджету або Банку (якщо такий податок вже був перерахований Банком до відповідного бюджету за рахунок власних коштів) суми грошових коштів в розмірі такого податку/збору. Клієнт цим також доручає Банку здійснювати договірне списання зазначених грошових коштів з відкритих Клієнтом у Банку поточних рахунків з їх подальшим перерахуванням, як зазначено вище.

4.3. Часткове або повне списання коштів з Депозитного рахунку на користь третіх осіб здійснюється згідно з положеннями чинного законодавства України. При списанні коштів на користь третіх осіб проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі, зазначеному в Заяві. При списанні коштів на користь третіх осіб проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі 0,1% ( нуль цілих, одна десятих) процентів річних за весь строк залучення Депозиту або за період, починаючи з моменту останньої пролонгації, якщо строк дії Договору продовжувався.

4.4. Повернення Депозитів нерезидентів – інвесторів здійснюється в порядку та у строки передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють порядок іноземного інвестування в Україну.

4.5. Банк не повертає Вклад у Кінцеву дату за умови:

4.5.1. прийняття Банком на облік Повідомлення про обтяження від Вкладника, направлено та складеного у відповідності до умов Правил 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

4.5.2. 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 Клієнта, передбаченого Правилами 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 Правилами та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, передбачене п. 4.5.2 цих Умов, мають розбіжності в умовах обтяження щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та у Кінцеву дату 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.

4.6. За умови, що дію Договору не продовжено Вкладником в порядку передбаченому цими Умовами та наявні обставини, передбачені п. 4.5 цих Умов Банк у Кінцеву дату повертає частину Вкладу в сумі, що перевищує розмір забезпеченої обтяженням вимоги Обтяжувача на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначені у Заяві, якщо інший поточний рахунок Вкладника для повернення Вкладу не зазначений у його окремій заяві.

4.7. Якщо дію Договору не продовжено Вкладником в порядку, передбаченому цими Умовами та на Кінцеву дату 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 цих Умов, 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 відповідним договором 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 Рахунку на виконання зазначених зобов'язань Вкладника.

## 5. Права та обов'язки сторін

### 5.1. Банк має право:

5.1.1. використовувати грошові кошти Клієнта протягом строку, визначеного Договором;

5.1.2. встановлювати обмеження можливості Клієнта здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою;

5.1.3. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень цих Умов;

5.1.4. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Депозитний рахунок. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку перераховується Клієнту відповідно до умов Договору;

5.1.5. Закрити Депозитний рахунок (Депозиту на вимогу «OnLine») якщо Клієнт протягом дванадцятимісячного строку з дати укладення Договору не поповнить такий Депозитний рахунок.

### 5.2. Банк зобов'язаний:

5.2.1. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Заявою та цими Умовами;

5.2.2. у день, визначений Договором, повернути Клієнту суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів відповідно до визначених Договором умов;

5.2.3. за Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту суму такого Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад в день звернення Клієнта з вимогою про повернення Депозиту на вимогу або здійснення операції повернення такого Депозиту через Систему Інтернет-банкінг;

5.2.4. у випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, Банк зобов'язаний повернути Вкладнику при умові, що грошові кошти та/ або майнові права по Договору не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру, а також відсутні інші обставини, за яких у відповідності до Договору Банк не повертає Вклад суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил не пізніше, ніж на 3 (третій) операційний день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника, якщо інше не встановлено умовами Договору.

### **5.3. Клієнт має право:**

5.3.1. отримувати проценти за Вкладом згідно з умовами, передбаченими Договором;

5.3.2. у день та на умовах, визначених Договором, отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів;

5.3.3. при укладенні Договору Строкового депозиту звернутись до Банку для отримання розрахунку доходів та витрат Клієнта - фізичної особи-підприємця, пов'язаних з розміщенням Строкового вкладу, який повинен включати інформацію, передбачену чинним законодавством України на дату звернення.

### **5.4. Клієнт зобов'язаний:**

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

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

5.4.3. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість здійснення Вкладником додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок, надати Банку відповідне платіжне доручення протягом операційного часу дня здійснення відповідної операції;

5.4.4. забезпечити визначену Договором суму коштів на власному поточному рахунку для подальшого здійснення Банком договірного списання або, залежно від умов Договору, перерахувати таку суму коштів безпосередньо на Депозитний рахунок в Банку;

5.4.5. у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість часткової видачі Вкладнику коштів з Депозитного рахунку протягом строку залучення Депозиту, надати Банку платіжне доручення про перерахування відповідної суми коштів з Депозитного рахунку на поточний рахунок Вкладника протягом операційного часу дня здійснення відповідної операції;

5.4.6. у випадку, якщо поточний рахунок Вкладника, на який Банк здійснює перерахування суми Депозиту та нарахованих процентів в іноземній валюті відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі, сплатити комісію за перерахування коштів в іноземній валюті у сумі, визначеній в Тарифах, що діють у Банку на момент здійснення операції;

5.4.7. надавати Банку додаткові відомості/ документи для проведення його поглибленої ідентифікації;

5.4.8. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Депозитних рахунків, умов Договору, цих Правил та Тарифів Банку;

5.4.9. в разі переказу коштів у сумі Депозиту з рахунків в інших банках, Вкладник зобов'язаний в призначенні платежу зазначити номер Депозитного рахунку, на який необхідно зарахувати кошти, та у день здійснення вищезазначеного переказу повідомити про це Банк;

5.4.10. щорічно, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Депозитному рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Депозитних рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом;

5.5. Клієнт зобов'язується одержувати від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у строки, визначені чинним законодавством України та у спосіб, передбачений умовами цього Договору, та підписувати зазначену Довідку, в т.ч. шляхом накладання ЕЦП.

## **6. Відповідальність сторін.**

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

6.2. Банк не несе відповідальності за списання банками-кореспондентами сум комісій при зарахуванні суми Депозиту та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника (стосується Депозитів в іноземних валютах).

## **7. Заключні положення.**

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

7.2. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець або особа яка провадить незалежну професійну діяльність підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

- 7.2.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує відшкодування вкладів відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).
- 7.2.2. Відшкодування коштів за Вкладами фізичних осіб – підприємців/фізичних осіб які провадять незалежну професійну діяльність здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунка починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року).
- 7.2.3. На дату розміщення Вкладу на нього поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону, окрім випадків передбачених частиною 4 статті 26 Закону, а саме Фонд не відшкодовує кошти:
- 1) передані банку в довірче управління;
  - 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
  - 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
  - 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
  - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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", - один рік до дня прийняття такого рішення);
  - 6) розміщені на вклад власником істотної часті банку;
  - 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
  - 8) 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;
  - 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
  - 10) за вкладами у банківських металах;
  - 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

7.3 Сторони погодили, що Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ у відділенні Банку;
- ✓ направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, письмово повідомленою Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи Інтернет-банкінг за її наявності, або SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, письмово повідомлений Клієнтом, якщо послуги з дистанційного обслуговування за допомогою Системи Інтернет-банкінгу Клієнту не надаються.

## 8. Умови залучення Депозитів.

Тип вкладу	Пролонгація строку залучення Вкладу	Вплата відсотків за Вкладом	Дострокове повернення Вкладу
Тижневий+	шляхом підписання договору про внесення змін до депозитного договору	Сплата нарахованих процентів здійснюється одночасно з поверненням суми Депозиту в Кінцеву дату шляхом перерахування на поточний рахунок вкладника	не здійснюється
Стандартний			здійснюється або не здійснюється (на вибір Вкладника)
Комерційний		На вибір клієнта: 1. Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно в останній робочий день поточного місяця, а також в день повернення Депозиту шляхом перерахування відповідної суми на Депозитний рахунок Вкладника (капіталізація процентів), що призводить до збільшення суми Депозиту, на суму нарахованих процентів. 2. Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно в останній робочий день поточного місяця, а також в день повернення Депозиту шляхом перерахування відповідної суми на поточний рахунок Вкладника	
OnLine (вклад на вимогу)	відсутня	Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно в останній робочий день поточного місяця	здійснюється