



Б А Н К  
УКРАЇНСЬКИЙ  
КАПІТАЛ

## Додаток 2

до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання

### **УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ**

Ці Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків (надалі – «Умови»), розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua> та є невід'ємною частиною та додатком до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання, що укладений між АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – Банк) та фізичною особою – підприємцем / юридичною особою/представництвом юридичних осіб нерезидентів, що акцептувала умови Публічної пропозиції (оферти) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання. Ці 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 за Договорами, їх відповідальність, а також інші умови Договорів.

З більш детальною інформацією стосовно видів банківських вкладів (депозитів) та тарифів можна ознайомитись за посиланням депозитні програми - <https://ukrcapital.com.ua/uk/deposit.html>.

Заява, підписана Клієнтом та ці Умови складають Договір банківського вкладу (депозиту), який є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання. Датою укладення Договору є день отримання Банком належним чином оформленої Клієнтом Заяви (якщо Умовами не передбачено іншу дату).

## 1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

**Вкладний (депозитний) рахунок** - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору.

**Вклад (депозит)** - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору. У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

**Вкладник або Клієнт** - суб'єкт господарювання, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції та фізична особа - підприємець, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту). У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи (у тому числі фізичної особи - підприємця), яка є власником лише ощадного сертифіката банку.

**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 на вимогу або Вклад на вимогу** - грошові кошти або банківські метали, залучені банком від Вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника.

**Заява** - заява про розміщення Депозиту (Договір банківського вкладу (депозиту)), оформлена та підписана Клієнтом або заява про відкриття депозиту, оформлена та підтверджена Клієнтом за допомогою Електронного цифрового підпису в Системі Клієнт - Банк. Заява оформлюється за встановленою Банком формою.

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

**Строковий депозит або Строковий вклад** - грошові кошти або банківські метали, залучені банком від Вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку.

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

**Умови залучення депозитів** - фінансові та інші умови залучення депозитів від клієнтів, 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 Публічній пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (надалі - **Публічна пропозиція**) та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначеної Публічної пропозиції.

## 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТУ

2.1. Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок після здійснення ним ідентифікації Вкладника (якщо така ідентифікація не проведена в Банку раніше) та надання останнім Заяви та всіх документів, передбачених положеннями 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. Банк відкриває Клієнтові Вкладний рахунок на умовах та в порядку, передбачених законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку, цими Умовами, та одним з Договорів щодо розміщення банківського вкладу.

2.3. Договори щодо розміщення банківського вкладу укладаються шляхом подання Клієнтом Заяви (в тому числі за допомогою засобів Системи Клієнт-Банк) відповідно до цих Умов.

2.4. Умови обраного Клієнтом Депозиту зазначаються у Заяві.

2.5. 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;

- безготівковий переказ коштів у сумі Депозиту з рахунків в інших банках (якщо така можливість передбачена Умовами);

- дебетового переказу коштів Клієнтом у сумі Депозиту з поточного рахунку Клієнта, зазначеного у Заяві. Підписанням Заяви Клієнт надає згоду на виставлення Банком платіжної інструкції в день розміщення Депозиту на списання з зазначеного у Заяві рахунку Клієнта грошових коштів у розмірі Депозиту та зарахування їх на вказаний у Заяві Депозитний рахунок.

2.6. 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.

2.7. Для Строкових депозитів Клієнт зобов'язаний на дату внесення Депозиту забезпечити наявність на поточному рахунку, 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.

2.8. 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 підлягають поверненню в строки, передбачені 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.

2.9. Якщо умовами Договору передбачається додаткове внесення коштів на Депозит (поповнення) протягом його строку, кошти можуть бути внесені безготівково (шляхом переказу з поточного рахунку). Банк має право встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

2.10. 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 фінансових установах, такі грошові кошти підлягають поверненню платнику в строки, передбачені законодавством України.

2.11. Внесення коштів на Депозитний рахунок підтверджується Заявою та одним із документів, вид якого залежить від шляху внесення коштів на Депозитний рахунок:

- у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит - випискою за Депозитним рахунком;

- у випадку оформлення (переказу коштів на Депозит) за допомогою Системи Клієнт - Банк – зміною статусу електронної заяви про оформлення Депозиту та/або довідкою про розміщення Депозиту у відділенні Банку.

2.12. Виписка має бути підписана працівником Банку та скріплена відбитком печатки (штампу). Довідка про розміщення Депозиту може бути підписана працівником Банку та скріплена печаткою (штампом) відповідно до цих Умов.

2.13. Строк залучення Строкового депозиту може бути продовжений (продлонгований) за згодою Сторін шляхом подання Клієнтом, не пізніше дня, який передує дню поверненню Депозиту, Листа-Заяви на пролонгацію, який є невід'ємною частиною Договору та не потребує укладення додаткової угоди до Договору. Процентна ставка у випадку пролонгації встановлюється у розмірі, визначеному тарифами Банку на дату пролонгації, для аналогічних депозитів. Строк пролонгації може відрізнятись від попереднього строку дії Депозиту, та зазначається Клієнтом у Листі - Заяві. Кількість пролонгацій необмежена.

#### **2.14. Особливості укладання Договорів та обслуговування Депозитів, розміщених за допомогою Системи Клієнт-Банк.**

Розміщення Депозитів може здійснюватися Клієнтом за допомогою Системи Клієнт-Банк без необхідності відвідання відділення Банку. Депозити розміщуються згідно з Умовами залучення депозитів, які діють на день виконання Банком відповідної Заяви про відкриття вкладу. Особливості використання Системи Клієнт-Банк визначаються Публічною пропозицією, розміщеною на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

Для розміщення Депозиту Клієнт має оформити та підписати Електронним цифровим підписом Заяву про відкриття вкладу в Системі Клієнт - Банк із зазначенням наступних параметрів:

- суму та валюту Депозиту;
- строк Депозиту (для Вкладу на вимогу не зазначається);
- вид / назва Вкладу;
- процентна ставка;
- номер поточного рахунку, який Клієнт обирає для сплати нарахованих процентів, або депозитний рахунок (в разі вибору капіталізації процентів);
- номер поточного рахунку для повернення Депозиту.

Якщо в заяві Клієнтом коректно заповнені всі вищевказані параметри та на зазначеному поточному рахунку достатньо коштів для виконання Банком заяви, то зарахування коштів на Депозитний рахунок та його відкриття відбувається у банківський день, протягом якого Клієнтом здійснено зазначене вище оформлення заяви. 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 з оформленою Клієнтом Заяви, Договір вважається укладеним. На підтвердження розміщення Депозиту, після зарахування коштів на Депозитний рахунок за допомогою Системи Клієнт-Банк Клієнт отримує

зміну статусу електронної заяви про оформлення Депозиту та/або 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 з обраного виду/назви Вкладу, включаючи зазначені Клієнтом у Заяві параметри Депозиту.

Інші (не визначені пунктом 2.14. цих Умов) умови Депозиту, розміщеного за допомогою Системи Клієнт - Банк, зокрема нарахування та сплата процентів, повернення Депозиту, в т.ч. дострокове (якщо таке передбачено умовами Договору), пролонгація, відповідають загальним положенням цих Умов.

Заява про відкриття вкладу може бути відхилена Банком у наступних випадках:

➤ зазначена в заяві про відкриття вкладу – сума Депозиту менша суми мінімального вкладу згідно Умов залучення депозитів;

➤ вказана в заяві про відкриття вкладу – дорученні інформація про резидентність Клієнта відрізняється від інформації, наявної в системах Банку.

### **3. НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТА ПРОЦЕНТІВ**

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 Інтернет-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 Клієнт-Банк (далі – Повідомлення) та розміщення інформації про зміни на Офіційному Інтернет-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. 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. 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. Нарахування процентів здійснюється за фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366), не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця та в день повернення Депозиту в розмірі процентної ставки, визначеної у заяві.

3.5.5. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (включаючи капіталізацію процентів), якщо це передбачено Умовами залучення депозиту та Договором, день такого внесення не включається до розрахунку процентів за додатково внесеною сумою.

3.5.6. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку, якщо це передбачено Умовами залучення депозиту та Договором, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку після часткового зняття коштів.

3.5.7. Банк виплачує нараховані проценти протягом перших п'яти робочих днів Банку кожного місяця, наступного за звітним місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день повернення Депозиту, шляхом перерахування на поточний рахунок визначений у Заяві.

3.5.8. Проценти нараховані на депозитний (вкладний) банківський рахунок Клієнта - фізичної особи – підприємця, вважаються «пасивним доходом», тож Банк, на виконання функцій податкового агента, утримує та перераховує до бюджету Держави загальну суму податку з таких доходів, якщо інше не буде визначено законодавством на момент виплати процентів на залишки коштів.

## 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 (якщо Договором передбачені такі умови), він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше ніж за 1 (один) операційний день 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 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 період, починаючи з моменту останньої виплати процентів за Депозитом.

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

4.4.1. прийняття Банком на облік Повідомлення про обтяження від Вкладника, направленою та складеною у відповідності до 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

4.4.2. 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 цими Умовами 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 цими Умовами та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, передбачене п. 4.4.2 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.

4.5. За умови, що дію Договору не продовжено Вкладником в порядку передбаченому цими Умовами та наявні обставини, передбачені п. 4.4 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.

4.6. 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. 4.4 цих Умов, повернення Вкладу здійснюється Банком на наступний робочий день, що слідує за датою підтвердження у встановленому 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.

4.7. Банк має право відмовитись від обслуговування Депозитного рахунку та закрити його за наступних підстав:

4.7.1. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/ або верифікації, в тому числі: встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.7.2. за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик.

4.8. В разі закриття Депозитного рахунку з підстав передбачених пунктами 4.7.1. та/ або 4.7.2., в день закриття Депозитного рахунку Банком направляється письмове повідомлення Клієнту про таке закриття.

Залишок коштів, що є на Депозитному рахунку, перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому протягом 5 (п'яти) років

або до моменту звернення Клієнта до Банку, з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

## 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, витребувати у Клієнта (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від надання послуги або проведення фінансової операції та/або розірвати Договір та закрити Депозитний рахунок. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку перераховується Клієнту відповідно до умов Договору;
- 5.1.5. Закрити Депозитний рахунок якщо Клієнт протягом дванадцяти місячного строку з дати укладення Договору не здійснював поповнення такого Депозитного рахунку.

### 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 Клієнт-Банк;
- 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 Умов не пізніше, ніж на 3 (третій) операційний день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника, якщо інше не встановлено умовами Договору;
- 5.2.5. надавати під підпис Клієнту (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) до укладення Договору Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Довідка), яка є Додатком 1а до Публічної пропозиції;
- 5.2.6. надавати Клієнту (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору Вкладу, так і під час дії Договору.
- 5.2.7. надати на вимогу Клієнта (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) витяг з цих Умов, засвідчений належним чином, в частині послуг, що отримує, або користується Клієнт.

### 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 законодавством України на дату звернення.
- 5.3.4. отримувати у приміщенні Банку та на Офіційному Інтернет-сайті Банку актуальну

інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору Вкладу, так і під час дії Договору з Клієнтом (фізична особа – підприємець, самозайнята особа);

5.3.5. вимагати від Банку витяг з цих Умов/Договору (оферти) в частині умов, що стосуються банківського Вкладу/рахунку Клієнта (фізична особа – підприємець, самозайнята особа), засвідчений уповноваженим працівником Банку, незалежно від наявності на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

#### **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 дебетового переказу коштів за згодою Клієнта 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. надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про Клієнта (фізична особа – підприємець, самозайнята особа), а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

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

5.4.10. 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;

5.4.11. 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.

5.4.12. до укладання Договору Клієнт (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) одержати Довідку, яка є Додатком 1а до Публічної пропозиції, в письмовій (паперовій або електронній) формі. Довідка укладається в паперовій формі у випадку, якщо Клієнт укладає договір у Відділенні Банку, у електронній, шляхом надсилання повідомлення в електронній формі про одержання Довідки – якщо Клієнт подає заявку на оформлення Договору через Систему Клієнт-Банк.

5.4.13. повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася вкладником (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) при укладенні Договору щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номеру паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків у строки, зазначені в Договорі, укладеному з Банком.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

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

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

## 7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Публічною пропозицією, 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 підтверджує, що з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб вкладу, зазначеними у Публічній пропозиції ознайомлений.

7.3. Підписанням даного Договору Клієнт – фізична особа – підприємець підтверджує, що йому відомі положення Податкового кодексу України, згідно якого проценти на депозитний (вкладний) банківський рахунок вважаються «пасивним доходом», а також відомо, що Банком, на виконання функцій податкового агента, відповідно до положень Податкового кодексу України, буде утримано та сплачено до бюджету Держави загальну суму податку з таких доходів, якщо інше не буде визначено законодавством на момент виплати процентів на залишки коштів.