



ДОГОВІР № _____ про депозитний вклад юридичної особи

Місто _____
(Україна)

« _____ » _____ 202__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», надалі за текстом іменується – **Банк**, в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____ (зазначається найменування юридичної особи), надалі за текстом «**ВКЛАДНИК**», код за ЄДРПОУ _____, місцезнаходження: _____, м. _____, _____, в особі _____ (зазначається особа, яка уповноважена підписувати договір від імені юридичної особи), який діє на підставі _____ (документ, на підставі якого діє уповноважена особа: *Статут, довіреність, інше*), з іншої сторони, які в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**», уклали цей Договір про депозитний вклад (надалі - іменується **Договір**) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник передає Банку, а Банк приймає тимчасово вільні грошові кошти (надалі - **Депозит**) на наступних умовах:

- 1.1.1. Сума Депозиту: _____ (_____) гривень 00 копійок.
- 1.1.2. День повернення депозиту – _____ 20__ року.
- 1.1.3. За розміщення Депозиту Банк сплачує Вкладнику проценти у розмірі __ (_____) % річних.
- 1.1.4. Виплата процентів наприкінці строку дії Депозиту, відповідно до розділу 3 цього Договору.
- 1.1.5. Нараховані та не витребувані проценти не збільшують суму Депозиту.
- 1.1.6. Вид банківського вкладу – **Строковий (капітал)**. Дострокове повне/часткове повернення Депозиту не допускається, крім випадку встановленого пунктом 3.5. цього Договору.
- 1.1.7. Поповнення депозиту не допускається.
- 1.1.8. Пролонгація Депозиту здійснюється за ініціативою Вкладника шляхом подання, не пізніше дня, який передує дню поверненню Депозиту, Листа-Заяви на пролонгацію, який є невід'ємною частиною цього Договору та не потребує укладення додаткової угоди до цього 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.
- 1.2. Для обліку Депозиту Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № _____ / _____ (далі – **Депозитний рахунок**) в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Код Банку 320371.

1.3. Розміщення Депозиту у Банку проводиться шляхом перерахування Вкладником із своїх поточних рахунків грошових коштів в сумі, зазначеній у п.п. 1.1.1. Договору, на Депозитний рахунок.

2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ДЕПОЗИТУ

2.1. Нарахування процентів здійснюється у валюті Депозиту 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 в п.п. 1.1.3., 1.1.8. цього Договору.

2.2. Нарахування процентів по Депозиту починається з дня, наступного за днем надходження на Депозитний рахунок від Вкладника Депозиту (в сумі, зазначеній у п.п. 1.1.1. цього Договору) і закінчується в день, який передує дню повернення Депозиту.

2.3. Нарахування процентів припиняється по закінченні строку розміщення Депозиту, зазначеного в п.п. 1.1.2. цього Договору, у випадку не застосування Клієнтом п. 1.1.8 Договору.

3. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

3.1. Банк виплачує нараховані проценти наприкінці строку дії Депозиту, зазначеного в п.п. 1.1.2., 1.1.8. цього Договору, шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника № _____/____ в _____ (найменування банку), Код Банку _____.

3.2. В день повернення Депозиту, зазначений в п.п.1.1.2., 1.1.8. Договору, Банк повертає Депозит та нараховані несплачені проценти шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, зазначений у п.3.1. Договору, без надання Вкладником відповідної платіжної інструкції з перерахування грошових коштів.

3.3. У разі якщо Банк виступає податковим агентом при нарахуванні процентів за Депозитом Банк здійснює утримання та перерахування передбачених законодавством України податків, зборів та інших обов'язкових платежів. Вкладнику виплачується сума процентів за виключенням утриманих Банком податків та зборів.

3.4. У випадку, якщо днем повернення депозиту є вихідний день Банку, святковий або інший неробочий день, визначений законодавством України, виконання Банком своїх зобов'язань, передбачених п.3.2. Договору, переноситься на наступний за ним робочий день Банку.

3.5. У разі, якщо майнові права на грошові кошти, що розміщені на вкладному (депозитному) банківському рахунку є предметом забезпечувального обтяження рахунку, обтяжувач має право в день порушення основного зобов'язання вимагати видачі вкладу в повному обсязі або частини вкладу в розмірі, достатньому для задоволення забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк має наступні права:

4.1.1. Самостійно використовувати грошові кошти на Депозитному рахунку.

4.1.2. Не повертати Депозит та нараховані проценти Вкладнику, якщо Банк не отримав інформації щодо взяття Депозитного рахунку на облік органами Державної податкової служби України. Сторони Договору дійшли згоди, що за таких обставин Банк не сплачує Вкладнику будь-яку плату за знаходження Депозиту, нарахованих та не виплачених процентів у Банку після терміну, зазначеного у п.п.1.1.2. Договору.

4.1.3. Вимагати від Вкладника виконання своїх обов'язків, передбачених п.4.4. Договору.

4.1.4. Інші права, передбачені Договором та законодавством України.

4.2. Вкладник має наступні права:

4.2.1. Своєчасно та в повній сумі отримати Депозит та нараховані проценти.

4.2.2. Вимагати від Банку виконання своїх обов'язків, передбачених п.4.3. Договору.

4.2.3. Звернутися з ініціативою щодо пролонгації Депозиту.

4.2.4. Інші права, передбачені Договором та законодавством України.

4.3. Банк зобов'язаний:

4.3.1. Відкрити Вкладнику Депозитний рахунок для зарахування на нього суми Депозиту, зазначеної в п.1.1.1. Договору.

4.3.2. Нараховувати проценти за користування Депозитом та своєчасно сплачувати нараховані проценти згідно з умовами Договору.

4.3.3. Своєчасно і в порядку, передбаченому Договором, повернути Вкладнику Депозит.

4.3.4. Не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Вкладника, яка складає банківську таємницю, персональних даних представника(ів) Вкладника, а також його керівників та інших посадових осіб, власників/засновників (надалі – персональні дані Вкладника) за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці та/або персональних даних погодження з Вкладником є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договором.

4.4.5. Виконувати інші обов'язки відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Договору.

4.4. Вкладник зобов'язаний:

4.4.1. Перерахувати на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі, визначеній в п.п.1.1.1. Договору.

4.4.2. З метою виконання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, необхідні для з'ясування представників Вкладника, суті діяльності та фінансового стану Вкладника, а також кінцевих бенефіціарних власників Вкладника.

4.4.3. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 3-х календарних днів з дати відповідних змін у випадку:

- зміни власника істотної часті Вкладника;

- зміни контролера Вкладника;
- зміни місцезнаходження Вкладника;
- внесення змін до установчих документів;
- зміни у керівному складі Вкладника;
- зміни реквізитів Вкладника.

4.4.4. При намірі пролонгації Депозиту подати до Банку, не пізніше дня, який передує дню поверненню Депозиту, Лист-Заяву на пролонгацію Депозиту, який є невід'ємною частиною цього Договору.

4.4.5. Виконувати інші обов'язки відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Договору та законодавства України, зокрема, але не виключно, Закону України «Про платіжні послуги».

5.2. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за даним Договором у випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено дебетовий переказ коштів без згоди платника з Рахунку Вкладника або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.3. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якої умови Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають, але не обмежуються ними, стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють або будь-яким чином обмежують проведення операцій по відповідних рахунках, (далі – Форс-мажор). Обов'язок щодо доведення факту настання форс-мажорних обставин покладається на сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною Форс-мажору (але не раніше дати початку дії форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії форс-мажору або в день, у який невиконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію форс-мажорних обставин. Якщо форс-мажорні обставини продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони можуть припинити дію Договору, в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків (але не більше 6 місяців). Про настання Форс-мажорних обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Укладанням цього Договору Вкладник надає свою згоду на обробку Банком (збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, поширення, видалення та знищення) персональних даних, які належать до банківської таємниці виключно з метою та в межах виконання Банком вимог законодавства України та умов цього Договору.

6.2. Під персональними даними Вкладника, розуміється будь-яка інформація що відноситься до працівників/учасників/засновників/представників Вкладника та отримана Банком під час надання банківських та/чи інших фінансових послуг.

6.3. Метою обробки персональних даних, є: - надання Банком банківських та/чи фінансових послуг та провадження іншої діяльності відповідно до статуту Банку та законодавства України; — виконання умов договорів, реалізації та захисту прав сторін за укладеним договором; — забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку; — виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку; — з метою реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України.

6.4. За наявності підстав для обробки персональних даних Банк має право поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам або надавати доступ до них третім особам. Персональні дані передаються третім особам виключно з дотриманням вимог ЗУ «Про захист персональних даних» та законодавства України. Персональні дані, є банківською таємницею та зберігаються відповідно до положень ЗУ «Про банки і банківську діяльність» та Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління НБУ від 14.07.2006 № 267.

6.5. Цим Вкладник підтверджує отримання згоди на передачу персональних даних працівників/учасників/засновників/представників, та те що наявність цих пунктів в Договорі є достатнім

для повного виконання Банком вимог, щодо надання згоди на обробку персональних даних і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене.

6.6. Вкладник цим також підтверджує, що він повідомлений та ознайомлений (погодив з працівниками/учасниками/засновниками/представниками):

- про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення персональних даних до Загальної персональних даних Банку;

- про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору та осіб, яким передаються персональні дані Вкладника;

- із правами, які Вкладник має, відповідно до змісту ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

- та метою збору персональних даних.

Вкладник гарантує, що письмова згода на обробку персональних даних від працівників/учасників/засновників/представників Вкладника отримана та з правами згідно ст.8 Закону України «Про захист персональних даних» вони ознайомлені.

Також Вкладник гарантує, що він проінформований про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються дані Вкладника.

6.7. Вкладник погоджується, що зобов'язання Банку, передбачене п.п.4.3.4. Договору, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Вкладника, що містить персональні дані Вкладника та банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов'язань перед Банком, характеристики виконання зобов'язань Вкладника перед Банком тощо) у випадках порушення Вкладником умов цього Договору. Вкладник, підписанням цього Договору, надає згоду Банку розкривати інформацію, що містить персональні дані та банківську таємницю, у випадках порушення Вкладником умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

6.8. Вкладник надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці та передачу персональних даних у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.

7. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. До отримання Банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу Державної податкової служби про взяття Депозитного рахунку на податковий облік, операції за цим рахунком здійснюються лише із зарахування грошових коштів. До цього часу Вкладнику не повертається Депозит та не виплачуються нараховані проценти.

7.2. Депозитний рахунок закривається в порядку і на підставі, передбаченому законодавством України та п.7.3.-7.4. Договору.

7.3. Депозитний рахунок закривається, але строк розміщення вкладу не припиняється, відкривається новий Депозитний рахунок – у разі зміни вкладного рахунку, викликаного реорганізацією Банку, зміною місцезнаходження Банку, яка призвела до зміни коду Банку, зміною назви Банку, зміною в порядку обліку рахунку Клієнта або зміною Національним банком України коду валют, зміною найменування Вкладника, що Банк повідомляє Клієнта в письмовій формі.

7.4. Банк має право закрити Депозитний рахунок та повернути Вкладнику Депозит у разі невиконання Вкладником свого обов'язку, передбаченому п.п.4.4.1. Договору. В такому випадку Банк зобов'язаний перерахувати суму Депозиту на поточний рахунок Вкладника, зазначений у п.3.1. Договору, не пізніше наступного робочого дня Банку з моменту закриття Депозитного рахунку.

7.5. День повернення Депозиту настає достроково у випадку визнання Вкладника банкрутом. В такому разі днем повернення Депозиту є робочий день Банку у якому уповноваженою особою Вкладника було подано до Банку рішення суду про визнання Вкладника банкрутом та надана вимога про повернення Депозиту, сплати нарахованих та неотриманих процентів.

7.6. Вкладник не має права на повну або часткову відмову від Договору.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Всі повідомлення за Договором будуть вважатися зробленими належним чином у разі, якщо вони здійснені у письмовій формі за підписом сторони або його уповноваженої особи, що відправила повідомлення, та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, або вручені особисто за адресами Сторін.

Сторони дійшли до згоди, що всі документи, що відносяться та стосуються цього Договору, можуть складатися Сторонами і в електронному вигляді із дотриманням законодавства про електронні

документи та електронний документообіг та законодавства у сфері удосконаленого електронного підпису та кваліфікованого електронного підпису. Сторони погоджуються використовувати при здійсненні своєї діяльності електронні документи та призначений для цього удосконалений електронний підпис (надалі за текстом – «УЕП») та/або кваліфікований електронний підпис (надалі за текстом – «КЕП»). Сторони визнають будь-які документи, складені та надані однією Стороною іншій в електронному вигляді із застосуванням УЕП та/або КЕП засобами телекомунікаційного зв'язку або на електронних носіях, як оригінали, що мають юридичну силу. Сторони визнають, що удосконалений електронний підпис має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису. Сторони домовились, що не обов'язково застосовувати удосконалену та/або кваліфіковану електронну печатку при укладенні документів.

8.2. Всі питання, що не врегульовані Договором, регулюються у відповідності з законодавством України.

8.3. Суперечки, що виникли між Сторонами у зв'язку з виконанням цього Договору, будуть вирішуватися сторонами шляхом переговорів. Якщо Сторони не досягли згоди, то такі суперечки врегульовуються у судовому порядку згідно з законодавством України.

8.4. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення підписів печатками (за наявності) і припиняє свою дію до повного виконання Сторонами своїх обов'язків за Договором.

8.5. Договір викладено у двох автентичних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін.

9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:
АТ «БАНК « УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ »
Україна, 03117, м. Київ,
просп.Берестейський (Перемоги), буд. 67
Код Банку 320371
Код за ЄДРПОУ: 22868414

Телефон _____

Посада _____ ініціали, прізвище _____

(підпис)

М. П.

Оригінальний примірник Договору отримав/отримала _____

(підпис)

Дата «__» _____ 20__р.

Підготував _____

(підпис)

ВКЛАДНИК:

(скорочене
найменування)

місцезнаходження _____
ідентифікаційний код ЄДРПОУ _____
Поточний рахунок № _____

в _____

Код Банку (МФО) _____

Телефон _____

Посада _____ ініціали, прізвище _____

(підпис)

М. П.

(використання печатки юридичною особою не є
обов'язковим)