



**ДОГОВІР СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ» № \_\_\_\_\_**

(для юридичної особи - резидента та самозайнятої особи)

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**, (надалі – «Банк»), представлене \_\_\_\_\_ (офіційна назва відокремленого підрозділу відповідно до Положення про нього), в особі \_\_\_\_\_ посада, \_\_\_\_\_ П.І.Б., що діє на підставі Довіреності посвідченої «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_ П.І.Б. приватним (державним) нотаріусом \_\_\_\_\_ міського нотаріального округу та зареєстрованої в реєстрі за № \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, в подальшому названий «Вкладник», в особі \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_, з другої сторони, а разом поіменовані «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

До підписання цього Договору, що викладений нижче я підтверджую, що з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (ПІБ) **(ПРИМІТКА: для ФОП)**

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

- 1.1 Вкладник розміщує в Банку грошові кошти, надалі – «Вклад», а Банк приймає ці кошти в порядку, передбаченому цим Договором, та зобов'язується повернути суму Вкладу та сплатити проценти за його користування на умовах, передбачених цим Договором.
- 1.2 Датою повернення Вкладу є \_\_\_\_\_ р. У випадку, якщо дата повернення Вкладу та нарахованих процентів є неробочим, святковим або вихідним днем, датою повернення Вкладу та нарахованих процентів є наступний робочий день, який слідує за таким неробочим, святковим або вихідним днем.
- 1.3 Вкладник розміщує в Банку Вклад шляхом внесення однією сумою в безготівковому порядку грошових коштів в розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

**2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ, ПОПОВНЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ**

- 2.1 Для обліку Вкладу Банк відкриває Вкладнику депозитний рахунок № \_\_\_\_\_, надалі – «Рахунок».
- 2.2 Грошові кошти перераховуються на депозитний рахунок з поточного рахунку Вкладника № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, надалі - «поточний рахунок Вкладника».
- 2.3 Вкладник зобов'язується перерахувати грошові кошти в сумі, що зазначена в п.1.3. цього Договору однією сумою не пізніше 3 (трьох) робочих днів, перебіг яких починається з дня підписання Сторонами цього Договору. У випадку надходження на депозитний рахунок Вкладника протягом трьох робочих днів грошових коштів у сумі меншій, ніж передбачено у п.1.3. цього Договору, Банк повертає кошти Вкладнику шляхом перерахування їх на його поточний рахунок на наступний робочий день, який слідує за днем закінчення встановленого вище триденного строку. В цьому випадку проценти Банком не нараховуються і не сплачуються.
- 2.4 Датою надходження в Банк грошових коштів є дата зарахування грошових коштів на відповідний Рахунок Вкладника, що підтверджується відповідними розрахунковими документами. Датою повернення грошових коштів та/або сплати нарахованих процентів є дата списання Банком відповідних сум з Рахунку Вкладника та/або з рахунку, відкритого для обліку нарахованих процентів.
- 2.5 На рахунок Вкладника не можуть зараховуватися грошові кошти третіх осіб.
- 2.6 Вкладник має право поповнювати Вклад протягом строку дії цього Договору. При цьому мінімальна сума поповнення становить \_\_\_\_ (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_, а максимальна сума не обмежена. Збільшення розміру Вкладу підтверджується укладенням відповідного договору про внесення змін та доповнень до цього Договору та відповідними платіжними документами з підписами відповідальних працівників Банку та печаткою або штампом Банку.
- 2.7 Повернення Вкладу та сплата нарахованих процентів здійснюється Банком у валюті Вкладу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника, відкритий відповідно у валюті Вкладу та зазначений у розділі 7.
- 2.8 Дострокове повернення Вкладу не допускається. У виняткових випадках, Вкладник може письмово повідомити Банк про дострокове повернення Вкладу (повне або одноразове часткове) шляхом подання заяви в двох примірниках, не менш ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дня настання зазначеної у заяві Вкладника дати повернення Вкладу, а Банк може надати згоду на дострокове повернення Вкладу (повне або одноразове часткове) із встановленням відповідних умов його повернення, шляхом прийняття окремого рішення уповноваженими органами (комітетами) Банку.
- 2.9 Зміна розміру Вкладу при достроковому частковому поверненні Вкладу підтверджується укладенням відповідного договору про внесення змін та доповнень до цього Договору та відповідними платіжними документами з підписами відповідальних працівників Банку та печаткою або штампом Банку.
- 2.10 Рахунок закривається на наступний робочий день після повернення Вкладу, про що Банк видає (надсилає) Вкладнику відповідну довідку.

**3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДОМ**

- 3.1 За користування Банком залученими від Вкладника коштами Банк нараховує та сплачує проценти у розмірі \_\_\_\_ (\_\_\_\_) процентів річних в порядку, передбаченому цим Договором.
- 3.2 Для обліку нарахованих процентів Банк відкриває Вкладнику рахунок № \_\_\_\_\_.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладник \_\_\_\_\_

- 3.3 Нарахування процентів проводиться Банком щомісячно в останній робочий день кожного календарного місяця станом на останній календарний день цього місяця, а також в день повернення Вкладу.
- 3.4 Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у розмірі, зазначеному у п.1.3. цього Договору на Рахунок, до дня, який передує дню повернення грошових коштів Вкладнику або списанню з Рахунку з інших підстав.
- 3.5 Нарахування процентів проводиться за методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів в місяці, та році. – (ПРИМІТКА: для вкладів в національній валюті).
- 3.5 Нарахування процентів проводиться за методом «факт/360», тобто виходячи з фактичної кількості днів в місяці, але 360-ти у році. – (ПРИМІТКА: для вкладів в іноземній валюті).
- 3.6 Проценти за користування Вкладом сплачуються Банком не пізніше наступного робочого дня з дня їх нарахування та одночасно з поверненням Вкладу шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника. – (ПРИМІТКА: для вкладів з щомісячною сплатою процентів).
- 3.6 Сплата процентів проводиться Банком одночасно з поверненням Вкладу згідно умов цього Договору. – (ПРИМІТКА: для вкладів з виплатою процентів у кінці строку).
- 3.6 Проценти за користування Вкладом сплачуються Банком не пізніше наступного робочого дня з дня їх нарахування та одночасно з поверненням Вкладу шляхом приєднання їх до суми Вкладу. – (ПРИМІТКА: для вкладів з капіталізацією процентів).
- 3.7 Нараховані проценти не збільшують розмір розміщеного Вкладу. – (ПРИМІТКА: у Договорі строкового банківського вкладу з капіталізацією процентів даний пункт відсутній).
- 3.8 У випадку зміни будь-яких показників, що характеризують кон'юнктуру фінансових ринків та нормативи НБУ, в цілях збереження грошових коштів Вкладника, Банк має право ініціювати зміну процентної ставки по Вкладу, або інших умов цього Договору, повідомивши про це Вкладника у письмовій формі (рекомендованим листом). Протягом 20-ти календарних днів з дня відправлення Банком рекомендованого листа Вкладник має прийняти рішення про укладання відповідного Договору про внесення змін та доповнень з Банком про встановлення нового розміру процентної ставки по Вкладу або зміну інших умов Договору.
- У разі, якщо Вкладник, впродовж 20-ти календарних днів з дня відправлення Банком рекомендованого листа відмовиться від запропонованого Банком нового розміру процентів по Вкладу або зміну інших умов Договору або не укладе з Банком відповідний Договір про внесення змін та доповнень, Банк повертає Вкладнику Вклад та нараховані відповідно до річної процентної ставки, зазначеної в п.3.1. цього Договору, проценти. Донарахування процентів та повернення Банком Вкладу здійснюється в останній день закінчення вказаного вище двадцятиденного терміну шляхом перерахування Вкладу та процентів на поточний рахунок.
- У разі укладання між Сторонами в період перебігу зазначеного вище двадцятиденного строку відповідного Договору про внесення змін та доповнень, проценти по Вкладу нараховуються за новою ставкою, починаючи з наступного календарного дня, який слідує за днем вступу у юридичну силу відповідного Договору про внесення змін та доповнень.

#### 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

##### 4.1 Вкладник має право:

- 4.1.1 Починаючи з наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком отримувати виписку за Рахунком та рахунком обліку процентів. У разі втрати Вкладником виписки за Рахунком та рахунком обліку процентів отримувати дублікат виписки на підставі письмової заяви. Надання виписки та дублікату за Рахунком оплачується Вкладником згідно Тарифів Банку.
- 4.1.2 Ініціювати в порядку, передбаченому цим Договором, продовження строку розміщення Вкладу.
- 4.1.3 Здійснювати поповнення Вкладу на умовах, визначених цим Договором.

##### 4.2 Вкладник зобов'язаний:

- 4.2.1 Протягом 3 (трьох) робочих днів, перебіг яких починається з дня підписання Сторонами цього Договору, розмістити в Банку грошові кошти у сумі, визначеній у п.1.3. шляхом їх перерахування однією сумою на Рахунок.
- 4.2.2 негайно повідомити Банк про зміну банківських реквізитів. Письмово повідомити Банк про зміну юридичної адреси, зміни до установчих та реєстраційних документів не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня настання (реєстрації) цих змін. Протягом 7 (семи) банківських днів надати Банку оригінали або нотаріально завірени копії змін та/або доповнень до установчих та/або реєстраційних документів.
- 4.2.3 Письмово повідомити Банк про свій намір продовжити строк розміщення Вкладу не менш ніж за 5 (п'ять) робочих днів.
- 4.2.4 На вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для з'ясування правового статусу Вкладника, правосуб'єктності його уповноваженої особи, суті діяльності, його фінансового стану.
- 4.2.5 Належним чином підтверджувати повноваження особи, яка діє від імені Вкладника за цим Договором.
- 4.2.6 Неухильно дотримуватися умов розміщення Вкладу, передбачених цим Договором.

##### 4.3 Банк має право:

- 4.3.1 Змінити процентну ставку за цим Договором, у порядку встановленому у п.3.8. цього Договору.
- 4.3.2 Достроково повернути Вклад та нараховані за фактичний строк розміщення Вкладу проценти, у разі відмови Вкладника надати Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування його статусу, правосуб'єктності його уповноваженої особи, а також у разі умисного надання неправдивих відомостей або ненадання необхідної інформації. Повернення Вкладу та нарахованих процентів здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором в день, зазначений Банком у письмовому повідомленні про дострокове повернення Банком Вкладу, нарахованих відсотків та закриття Рахунку, що направляється Вкладнику.
- 4.3.3 У випадку надходження на депозитний рахунок Вкладника протягом трьох робочих днів з дня підписання Сторонами цього Договору грошових коштів у сумі меншій, ніж передбачено у п.1.3. цього Договору повернути грошові кошти Вкладнику без сплати процентів.
- 4.3.4 Використовувати грошові кошти Вкладника на свій розсуд протягом строку розміщення Вкладу.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладник \_\_\_\_\_

- 4.3.5 Обмежити Вкладника в праві розпорядження Рахунком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 4.3.6 З метою поширення та популяризації послуг Банка, Банк має право інформувати Вкладника, в тому числі й шляхом розсилки рекламної продукції, про нові банківські продукти, процедури, про новий банківський інструментарій тощо.
- 4.4 Банк зобов'язаний:**
- 4.4.1 Відкрити Вкладнику депозитний рахунок для зарахування грошових коштів відповідно до умов цього Договору, а також рахунок для обліку процентів за користування Вкладом.
- 4.4.2 Забезпечити своєчасне повернення Вкладу та виплату нарахованих процентів у відповідності до умов цього Договору.
- 4.4.3 Зберігати таємницю Вкладу у відповідності до чинного законодавства України.
- 4.4.4 Надавати Вкладнику довідки про стан Рахунку.
- 4.4.5 Не пізніше наступного робочого дня, який слідує за днем здійснення операції за Рахунком, видавати Вкладнику виписку з Рахунку.
- 4.4.6 У порядку та в строки, передбачені законодавством України повідомити органу державної податкової служби за місцем державної реєстрації Вкладника про відкриття/закриття рахунку.

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 5.1 За невиконання та/або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України та цього Договору.
- 5.2 За несвоєчасне повернення Вкладу та/або сплату процентів Банк сплачує Вкладнику пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період такого прострочення, від суми, що не була сплачена в строк, за кожний день прострочення. Пеня сплачується у національній валюті України. Для розрахунку суми простроченого платежу у гривнях з метою визначення розміру пені у гривнях для Вкладу в іноземній валюті застосовується офіційний курс НБУ, який діяв в період такого прострочення.
- 5.3 Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): техногенного, природного, воєнного та соціально-політичного характеру, включаючи міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії уряду держави, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин. Факт настання форс-мажорних обставин та їх тривалість має бути підтверджена Торгово-промисловою палатою України в порядку, передбаченому законодавством України.
- 5.4 Банк не несе відповідальність за неможливість своєчасного повернення Вкладу у разі прийняття компетентними органами держави рішень щодо обмежень права Вкладника розпоряджатися Вкладом.
- 5.5 Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні цього Договору вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в судах України, в порядку, встановленому законодавством України.
- 5.6 При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 5.7 Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

## **6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 6.1 Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань, включаючи зобов'язання по сплаті неустойки. У випадку ненадходження коштів на рахунок Вкладника, зазначений в п. 2.1. цього Договору, у дату, зазначену в п.2.3. Договору, Договір вважається розірваним на наступний робочий день.
- 6.2 Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін.
- 6.3 Додаткові договори, а також договори про внесення змін та доповнень до цього Договору набирають чинності з дня їх підписання Сторонами.
- 6.4 Операції за Рахунком здійснюються згідно з чинним законодавством України, банківськими правилами (нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми актами Банку, тощо) та цим Договором.
- 6.5 У разі реорганізації будь-якої із Сторін усі права та обов'язки реорганізованої Сторони у повному обсязі переходять до правонаступника(ів).
- 6.6 Листування, що здійснюється між Сторонами засобами зв'язку стосовно укладення, виконання, зміни чи доповнення цього Договору, мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до цього Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є його невід'ємною частиною.
- 6.7 Підписанням цього Договору, Вкладник підтверджує, що будь-які персональні дані фізичних осіб, які внесені в договір на підставі наданих Вкладником документів, обробляються Вкладником зі згоди відповідних фізичних осіб у розумінні Закону України «Про захист персональних даних».
- 6.8 Підписанням цього Договору, Вкладник підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що розміщена в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку [www.pinbank.ua](http://www.pinbank.ua), надана йому в повному обсязі.
- 6.9 Всі питання, не врегульовані цим Договором вирішуються згідно із законодавством України.
- 6.10 На дату укладання цього Договору, Кошти за Рахунком підлягають відшкодуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в межах граничного розміру відшкодування коштів, що визначений на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia> (на кошти поширюються гарантії Фонду), крім випадків, передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та визначені на офіційній сторінці Фонду гарантування

Банк \_\_\_\_\_

Вкладник \_\_\_\_\_

вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. **ПРИМІТКА:**  
**для ФОП**

- 6.10.1. Відшкодування коштів за Рахунком відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (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», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку). **ПРИМІТКА – для рахунків в валюті**.
- 6.10.2. Банк припиняє нарахування процентів (якщо нарахування процентів передбачено Тарифами Банку) у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
- 6.11. Цей Договір складено українською мовою на \_\_\_\_ аркушах в двох оригінальних примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу. Один примірник для Банку, а другий для Вкладника.
- 6.12. Адреса для листування з приводу питань пов'язаних з предметом цього Договору: 01135, м. Київ, площа Перемоги,1, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

## 7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

| Банк                                  | Вкладник  |
|---------------------------------------|---|
| <b>АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»</b> | <b>Назва: ПІБ (для ФОП)</b>   |
| м. Київ, площа Перемоги,1             | Місцезнаходження: / (місце реєстрації для ФОП)                              |
| рахунок №3739300102                   | п/р №   |
| МФО: 300506                           | МФО:  |
| ЄДРПОУ: 26410155                      | ЄДРПОУ: / (реєстраційний номер облікової картки , паспортні дані - для ФОП) |
| Тел.: 0-800-50-70-80; 0(44) 428-6-128 | Тел.:   |
| <b>Від Банку</b>                      | <b>Керівник</b>   |
| (підпис) (П.І.Б.)                     | (підпис) (П.І.Б.)   |
| <b>М.П.</b>                           | <b>М.П.</b>   |

Оригінальний примірник Договору отримано « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ року  
\_\_\_\_ (П.І.Б.), \_\_\_\_\_ (підпис).

**ПРИМІТКА:** ТІЛЬКИ ДЛЯ БАНКІВСЬКОГО ПРИМІРНИКА ДОГОВОРА.

Цей Договір, що складається з \_\_\_\_\_ аркушів, підписаний \_\_\_\_\_ (дата) особисто мною,  
\_\_\_\_\_ (ПІБ підписанта-клієнта)

в присутності відповідального працівника Банку \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали, назва посади).

\_\_\_\_\_ (підпис клієнта/уповноваженої особи)

\_\_\_\_\_ (підпис працівника Банку)

Банк \_\_\_\_\_

Вкладник \_\_\_\_\_

4