



БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР СТРОКОВОГО
БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ «ГНУЧКИЙ»
№ _____**

(для юридичної особи - резидента та самозайнятої особи)

м. _____ «__» _____ 20__ р.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», (надалі – «Банк»), представлєне _____ (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 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 відкриває в Банку депозитну лінію шляхом розміщення в Банку грошових коштів, надалі – «**Вклад**», а Банк приймає ці кошти у порядку, передбаченому цим Договором, та зобов'язується повернути суму Вкладу та сплатити проценти за його користування на умовах, передбачених відповідними додатковими договорами до цього Договору та цим Договором.
- 1.1.1. Вкладом є 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». **ПРИМІТКА: для ФОП.**
- 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 Сума Вкладу за цим Договором складається з суми всіх розміщених депозитних траншів.
- 1.4 Вкладник протягом строку розміщення Вкладу, визначеного у відповідному Додатковому договорі до цього Договору, розміщує в Банку грошові кошти шляхом внесення чітко визначеної суми грошових коштів на певних умовах, надалі - «**Депозитний Транш**», що оформлюється відповідними Додатковими договорами до цього Договору, які є невід'ємними його частинами.
- 1.5. Кожне розміщення Депозитного Траншу протягом дії цього Договору оформлюється відповідними Додатковими договорами до цього Договору, які є невід'ємними його частинами, та які встановлюють конкретні умови розміщення Депозитного Траншу, зокрема, строк розміщення, сума Депозитного Траншу, проценти за користування Депозитним Траншем, тощо.
- 1.6. Збільшення розміру розміщеного Депозитного Траншу не допускається.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ, ПОПОВНЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

- 2.1 Для обліку Вкладу Банк відкриває Вкладнику відповідний депозитний рахунок, надалі – «Рахунок», визначений у відповідному Додатковому договорі до цього Договору.
- 2.2 Вкладник зобов'язується зараховувати Депозитний транш в порядку, передбаченому відповідним Додатковим договором до цього Договору.
- 2.3 Датою надходження в Банк кожного Депозитного Траншу є дата зарахування грошових коштів на відповідний Рахунок Вкладника, що підтверджується відповідними розрахунковими документами. Датою повернення Депозитного Траншу та/або сплати нарахованих процентів є дата списання Банком відповідних сум з Рахунку Вкладника та/або з рахунку, відкритого для обліку нарахованих процентів. У випадку надходження на депозитний рахунок Вкладника протягом трьох робочих днів Депозитного Траншу у сумі меншій, ніж передбачено у відповідному Додатковому Договорі, 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 не має право змінювати розмір розміщених Депозитних траншів протягом строку дії цього Договору.
- 2.7 Повернення Вкладу та сплата нарахованих процентів здійснюється Банком у валюті Вкладу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника, відкритий у валюті Вкладу та зазначений у розділі 7.
- 2.8 Дострокове повернення Вкладу (депозитного траншу) допускається. Вкладник може письмово повідомити Банк про дострокове повне повернення Вкладу (депозитного траншу) шляхом подання заяви в двох

Банк _____

Вкладник _____

- примірниках, не менш ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дня настання зазначеної у заяві Вкладника дати повернення Вкладу (депозитного траншу).
- 2.9 При достроковому поверненні Вкладу (депозитного траншу) Банк повертає кошти Вкладнику та сплачує Вкладнику проценти за зменшеною процентною ставкою: UAH – 0,1% річних (нуль цілих один десятий відсоток), USD – 0,1 % річних (нуль цілих один десятий відсоток), EUR – 0,1% річних (нуль цілих один десятий відсоток).
- 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 передбаченому відповідним Додатковим договором до цього Договору.
- 3.2 Для обліку нарахованих процентів Банк відкриває Вкладнику відповідний рахунок, що зазначається у відповідному Додатковому договорі до цього Договору.
- 3.3 Нарахування процентів проводиться Банком в день повернення Вкладу (депозитного траншу).
- 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 Сплата процентів проводиться Банком одночасно з поверненням Вкладу (депозитного траншу) згідно умов цього Договору.
Проценти за користування Вкладом (депозитним траншем) сплачуються Банком одночасно з поверненням Вкладу(депозитного траншу) шляхом приєднання їх до суми Вкладу.

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.

4.2 Вкладник зобов'язаний:

- 4.2.1 Розмістити в Банку Депозитний Транш згідно відповідного Додаткового договору, шляхом його 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 На вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для з'ясування правового статусу Вкладника, правосуб'єктності його уповноваженої особи, суті діяльності, його фінансового стану.
- 4.2.4 Належним чином підтверджувати повноваження особи, яка діє від імені Вкладника за цим Договором.
- 4.2.5 Неухильно дотримуватися умов розміщення Вкладу, передбачених цим Договором.
- 4.2.6 Кожного 15 червня та 15 січня кожного року, ознайомлюватись з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщується Банком в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua (примітка: для ФОП).

4.3 Банк має право:

- 4.3.1 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, право суб'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.
- 4.3.2 Використовувати грошові кошти Вкладника на свій розсуд протягом строку розміщення Вкладу.
- 4.3.3 Обмежити Вкладника в праві розпорядження Рахунком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 4.3.4 З метою поширення та популяризації послуг Банку, Банк має право інформувати Вкладника, в тому числі й шляхом розсилки рекламної продукції, про нові банківські продукти, процедури, про новий банківський інструментарій тощо.
- 4.3.5 Відмовити Клієнту:
- у проведенні фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;
- у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, у тому числі для виконання вимог Закону FATCA або у інших випадках, визначених законодавством України;

Банк _____

Вкладник _____

2

- у проведенні фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
 - у інших випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку з фінансового моніторингу.
- 4.3.6. Для отримання документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або інших документів/інформації, необхідних/ої для проведення первинного фінансового моніторингу, що передбачено чинним законодавством України, Банк направляє Клієнту відповідний запит, а Клієнт, в строк зазначений у відповідному запиті, має надати до Банку всі необхідні запитовані документи та/або інформацію. У разі відмови Клієнта від надання вищезазначених документів/інформації або ненадання таких документів/інформації в строк, встановлений в запиті, Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом та закрити рахунки Клієнта.

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 (депозитного траншу) 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.
- 4.4.7 Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені. Банк зобов'язаний відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

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.

Банк _____

Вкладник _____

3

- 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 здійснюються 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, 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 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 Банк може відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок, у випадку зазначеному у п.4.3.6 цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними в розділі 7 цього Договору та повертає розміщений Вклад відповідно до п. 2.7 цього Договору.
- 6.12 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.
- 6.13 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
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	Назва: ПІБ (для ФОП)
м. Київ, площа Перемоги,1	Місцезнаходження: /(місце реєстрації для ФОП)
UA053005060000000003739300102	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.:
Від Банку	Керівник
(підпис) (П.І.Б.)	(підпис) (П.І.Б.)
М.П.	М.П.

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

Банк _____

Вкладник _____

4

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 _____