

Строковий іменний сертифікат серії Є



ДОГОВІР СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____
з видачею ощадного (депозитного) сертифіката

м. _____

_____ р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі - Банк), який є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно до п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України, в особі _____, що діє на підставі довіреності _____ від _____, з однієї сторони, і громадянин (ка) України _____ документ, що посвідчує особу: _____, що постійно проживає за адресою: _____, реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків _____ (далі -Вкладник), з другої сторони, (далі – Сторони) уклали дійсний договір строкового банківського вкладу (далі -Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник розміщує тимчасово вільні грошові кошти в сумі _____ (_____) на рахунок № _____ в АБ «УКРГАЗБАНК», Код банку 320478 (далі – рахунок) шляхом придбання іменного строкового ощадного (депозитного) сертифіката (далі - сертифікат) на умовах цього Договору на строк _____ календарних днів, що обчислюється з дати зарахування коштів на рахунок від _____ р. по _____ (далі – строк зберігання коштів) зі сплатою Банком Вкладнику процентів із розрахунку _____ % річних за зазначений строк.

1.2. Порядок випуску, обігу та погашення сертифікату регулюється «Правилами розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів серії Є АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила випуску), з якими Вкладник ознайомлений до укладання цього Договору.

1.3. Грошові кошти, внесені Вкладником на рахунок відповідно до умов цього Договору складають суму депозиту за цим Договором (далі-депозит).

1.4. Банком Вкладнику видається сертифікат номінальною вартістю, що дорівнює сумі, визначеній п. 1.1. цього Договору. Строк обігу сертифікату визначається Правилами випуску та вказується в сертифікаті.

1.5. Внесення грошових коштів на рахунок та повернення депозиту підтверджується касовим документом, в якому зазначається найменування Банку, який здійснив касову операцію, дата здійснення касової операції, номер рахунку Вкладника та грошові кошти, зараховані на рахунок або списані з рахунку, або випискою Банку з рахунку, в якій зазначається найменування Банку, номер рахунку, грошові кошти, зараховані на рахунок та списані з рахунку, а також залишок коштів на рахунок. Сторони домовились, що зазначені в цьому пункті документи, засвідчені штампом Банку та підписом уповноваженого працівника Банку, є невід'ємною частиною цього Договору та підтверджують виконання Сторонами його умов.

1.6. Умовами цього Договору не передбачено:

- поповнення депозиту;
- дострокове (за вимогою Вкладника) погашення сертифікату/розірвання Договору;
- зняття (в т.ч. часткове) депозиту до закінчення строку зберігання коштів;
- продовження строку зберігання коштів визначеного в п.1.1. цього Договору;
- придбання Клієнтом додаткових послуг Банку та послуг третіх осіб.

1.7. Виплата нарахованих процентів за депозитом здійснюється в кінці строку зберігання коштів.

1.8. Режим рахунку регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – НБУ) та іншим чинним законодавством України, з якими Вкладник ознайомлений до укладання Договору.

2. ВКЛАДНИК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

2.1. Внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування на рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній в п.1.1. Договору, в день укладання Договору.

2.2. Повідомити Банк про намір погашення сертифікату у готівковій формі за 2 (два) банківські дні до дня настання строку погашення сертифікату.

2.3. Надати Банку заяву про намір погашення сертифікату в день настання права вимоги депонованих коштів або пізніше цієї дати, у день здійснення погашення.

ПІДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

2.4. Отримати сертифікат за актом прийому-передачі ощадного (депозитного) сертифікату після внесення на рахунок грошових коштів в сумі, зазначеній в п.1.1. цього Договору.

2.5. В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, Вкладник зобов'язаний не пізніше 30 календарних днів з дня настання відповідної події надати Банку оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

2.6. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Вкладника (в тому числі для здійснення ідентифікації та/або верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), 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.

3. БАНК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

3.1. Відкрити окремий рахунок для обліку коштів за сертифікатом.

3.2. Прийняти депозит на рахунок на строк, визначений п. 1.1. Договору, та нараховувати проценти за користування депозитом згідно з умовами Договору та Правилами випуску.

3.3. Після депонування Вкладником грошових коштів у сумі, зазначеній в п.1.1. цього Договору передати Вкладнику сертифікат за актом прийому-передачі ощадного (депозитного) сертифікату.

3.4. Зарахувати депозит на рахунок не пізніше наступного банківського дня за днем прийняття таких коштів від Вкладника.

3.5. Нарховувати проценти не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця та в день настання права вимоги депонованих коштів в розмірі процентної ставки, визначеної п.1.1. цього Договору та у сертифікаті за фактичну кількість днів зберігання коштів (враховуючи вихідні та святкові дні) в поточному календарному місяці на суму щоденного фактичного залишку на рахунку.

Нарховувати проценти по депозиту за період, що починається з наступного дня після дня зарахування депозиту на рахунок і закінчується в той день, який передуює погашенню сертифікату.

Нарховувати проценти, застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

3.6. У разі пред'явлення Вкладником сертифікату до погашення в день настання права вимоги депонованих коштів, що зазначена у сертифікаті, виплатити йому номінальну вартість сертифікату та нараховані проценти шляхом видачі готівки з каси Банку або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (Власника), що зазначений в заяві на погашення сертифікату.

Погашення сертифіката здійснити на підставі наданої Вкладником заяви на погашення сертифікату (за формою, встановленою Банком) в порядку, та за реквізитами, зазначеними в цій заяві, за умови дотримання вимог чинного законодавства та НБУ.

Якщо Вкладник не звернувся до Банку у день настання права вимоги депонованих коштів, що зазначені у сертифікаті, погасити сертифікат після настання дати права вимоги депонованих коштів, що зазначені у сертифікаті, у день надання Вкладником заяви на погашення сертифікату.

3.7. Виконувати відповідно до чинного законодавства функції податкового агента, а саме під час нарахування суми процентів, нарахованих на суму депозиту, утримувати та перераховувати до бюджету податок на доходи фізичних осіб, військовий збір, інші податки та збори, що встановлені чинним законодавством, за ставками та в порядку відповідно до чинного законодавства України.

3.8. Здійснити належну перевірку Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та податкового законодавства України, в тому числі:

- здійснити ідентифікацію та верифікацію Вкладника (представника Вкладника);
- встановити (зрозуміти) мету та характер майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- перевірити Вкладника (представника Вкладника) на його (їх) наявність в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції та в переліку осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»;
- встановити факт належності або неналежності Вкладника до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- встановити факт належності або неналежності Вкладника до осіб, пов'язаних з Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», осіб пов'язаних по відношенню до Банку згідно норм Податкового кодексу України.

ПДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

3.9. Банк зобов'язаний відповідно до чинного законодавства відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Вкладнику у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника документів чи відомостей;
- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, за фінансовою операцією є неможливим.

3.10. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору, зокрема:

- за розголошення інформації, що складає банківську таємницю, за виключенням випадків передбачених вимогами законодавства та умовами цього Договору, Банк зобов'язується відшкодувати спричинені Клієнту належним чином підтверджені збитки, якщо буде доведено, що таке розголошення сталося з вини Банку;
- за невиконання/неналежне виконання грошових зобов'язань за цим Договором, пов'язаних із поверненням Депозиту та виплатою процентів за Депозитом, Банк відповідно до вимог ст.625 Цивільного Кодексу України сплачує Вкладнику 0,0001% річних від суми невиконаних/неналежно виконаних грошових зобов'язань.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. До погашення приймається тільки оригінал сертифіката.

4.2. Погашення здійснюється в відділенні Банку, в якому було видано сертифікат. При ліквідації такого відділення Банку, погашення здійснюється за адресою діючого відділення Банку про яку було повідомлено Вкладника згідно умов цього Договору або діючого законодавства України.

4.3. Погашення сум за сертифікатом, а також нарахованих процентів по сертифікату здійснюється як у готівковій, так і в безготівковій формі (крім випадків, передбачених чинним законодавством України).

4.4. Сторони можуть вносити зміни та доповнення до Договору тільки за взаємною згодою.

4.5. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткової угоди до Договору.

4.6. Банк має право:

- витребувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки Вкладника, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції;
- використовувати грошові кошти Вкладника, що розміщені на рахунку протягом строку зберігання коштів, зазначені в п.1.1. Договору;
- обмежити права Вкладника щодо розпорядження коштами на рахунку у випадках передбачених законодавством України.

4.7. Вкладник, як споживач фінансових послуг у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – споживач), має право звернутися до:

– Національного банку України з питань захисту прав споживачів. Детальну інформацію про порядок розгляду звернень Споживачів Національним банком України розміщено на офіційному сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua>.

– до Банку з питань виконання сторонами умов Договору у порядку визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку шляхом письмового/усного звернення або направлення електронного повідомлення за адресами зазначеними на офіційному сайті Банку. Детальну інформацію про порядок розгляду звернень Споживачів розміщено на офіційному Сайті Банку за посиланням https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/.

5. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

5.1. Сторони цього Договору звільняються від відповідальності за невиконання (повне або часткове) або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання є наслідком виникнення обставин непереборної сили (форс-мажор).

5.2. Під обставинами непереборної сили (форс-мажором), в рамках цього Договору, розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, військових операцій

ПДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

будь-якого характеру, страйків, громадського безладдя, несанкціоноване втручання третіх осіб у комп'ютерну мережу Банку (кібератака), і таке інше, виникнення і вплив яких знаходяться поза межами контролю Сторони не дозволяє Стороні виконати свої зобов'язання, а також прийняття нормативно-правових актів, які не дозволяють Сторонам виконати свої зобов'язання за Договором.

5.3. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії обставин непереборної сили (форс-мажору), зокрема Торгово-промисловою палатою України/регіональними торгово-промисловими палатами України. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за укладеним Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

6.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за рахунком та рахунками, що відкриваються Вкладником згідно з умовами цього Договору і відомостей про Вкладника, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Вкладником є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.

6.2. Вкладник погоджується, що умови, передбачені п. 6.1 цього Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації що складає банківську таємницю у випадках порушення Вкладником умов цього Договору. Вкладник підписанням цього Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Вкладником умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

6.3. Вкладник також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

6.4. Підписанням цього Договору, Вкладник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

6.5. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Порядок випуску, обігу, погашення сертифікатів регулюється Правилами випуску.

7.2. Обслуговування Банком рахунку Вкладника здійснюється за плату, у відповідності з діючими тарифами Банку, з яким Вкладник ознайомлений до укладання цього Договору шляхом завантаження з офіційного сайту Банку за посиланням <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/>. Протягом строку дії цього Договору тарифи Банку можуть бути змінені шляхом розміщення оголошення про таку зміну на дошках (дошці) об'яв Банку, що розміщуються в загальнодоступних для клієнтів місцях (операційній залі Банку, в мережі Інтернет на офіційному сайті Банку) з направленням повідомлення у порядку визначеному п.7.14. цього Договору та відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.3. У випадку, якщо дата настання права вимоги депонованих коштів згідно з сертифікатом є вихідний або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по погашенню сертифікату та сплаті нарахованих по ньому процентів переноситься на наступний за ним банківський день. При цьому проценти за такі вихідні, святкові дні не нараховуються.

7.4. У разі необхідності встановлення справжності Сертифікату шляхом проведення його експертизи, строки з погашення Сертифікату та виплати процентів по ньому відстрочуються до моменту отримання Банком позитивного висновку експертизи. При цьому проценти за такі дні не нараховуються.

7.5. У разі смерті Вкладника до дня настання права вимоги депонованих коштів проценти по сертифікату, в розмірі процентної ставки, визначеної п.1.1. Договору, нараховуються до моменту отримання Банком письмового повідомлення про смерть Вкладника. Після дня отримання такого повідомлення, Банк нараховує проценти за сертифікатом в останній банківський день кожного календарного місяця та в день погашення сертифікату за процентною ставкою, яка встановлена по сертифікатам на вимогу на дату настання права вимоги депонованих коштів. Нараховані та не сплачені проценти враховуються за рахунком нарахованих

ПІДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

витрат по депозиту, або ж виплачуються готівкою Спадкоємцю, який звернувся до Банку з свідоцтвом про право на спадщину, або дозволом нотаріуса чи рішенням суду на отримання номінальної вартості сертифікату та процентів за сертифікатом.

7.6. Якщо термін погашення за строковим сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу. Після дня, що передує даті настання права вимоги депонованих коштів, що зазначена у сертифікаті та у п.1.1. Договору, Банк нараховує проценти за сертифікатом не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця та в день погашення сертифікату за процентною ставкою, яка встановлена по сертифікатам на вимогу на дату настання права вимоги депонованих коштів.

7.7. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Припинення зобов'язань за вимогою Вкладника або розірвання Договору за його ініціативою здійснюється виключно у випадках передбачених чинним законодавством України.

7.8. Погашення сертифікату та списання коштів з рахунку у повній сумі є підставою для закриття рахунку для обліку коштів за сертифікатом.

7.9. Цей Договір складено в двох примірниках – по одному для кожної із Сторін. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

7.10. Спірні та не врегульовані цим Договором питання вирішуються згідно з чинним законодавством України.

7.11. Вкладник своїм підписом на цьому Договорі, зокрема, підтверджує, свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Вкладника. Цим Вкладник підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ч. 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Вкладник також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних.

7.12. На вимогу Вкладника при укладанні Договору Банк надає Вкладнику розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням депозиту.

7.13. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках, відкритих на умовах цього Договору (далі – вклад). При цьому, 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 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».

7.14. Банк здійснює додаткове інформування Вкладника, у випадку зміни істотних умов цього Договору. При цьому, Сторони домовились, що істотними умовами цього Договору, в тому числі, для цілей інформування Банком Вкладника, є строк розміщення депозиту, процентна ставка за депозитом. Додаткове інформування Вкладників про зміну істотних умов Договору може здійснюватися шляхом направлення відповідних текстових повідомлень у форматі SMS-повідомлень, Push-повідомлень на мобільний номер вказаний Вкладником за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші), з використанням мобільного додатку Банку, встановленого на мобільному пристрої Вкладника та/або текстових повідомлень на адресу електронної пошти вказану Вкладником та/або в інший спосіб, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення. Повідомлення про зміну істотних умов Договору можуть містити адресу сайту Банку для самостійного ознайомлення Вкладника з такими змінами. Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов договору, у спосіб обраний на власний розсуд, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення Вкладнику. Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору тим Вкладникам, яких стосуються зміни, що вносяться до Договору.

8. АДРЕСИ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН .

БАНК :

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Місцезнаходження:

03087, м. Київ, вул. Єреванська 1

Поштова адреса: _____

Код за ЄДРПОУ 23697280 Код банку 320478

(підпис)

ВКЛАДНИК:

Реєстраційний номер облікової картки фізичної
особи-платника податків: _____

Паспорт: _____

Виданий: _____

Адреса: _____

(підпис)

ПІДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

Підписанням цього договору підтверджується, згода на, отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього договору, один примірник якого отримав Вкладник

_____ (П.І.Б)

_____ (дата)

_____ (підпис)

Вкладник підтверджує ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016р. №825 та отримав її в електронній формі. Вкладник підтверджує згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>:

_____ (П.І.Б)

_____ (дата)

_____ (підпис)