

ДЕПОЗИТНИЙ ДОГОВІР № _____
(виплата відсотків щомісяця, інші умови)

м. _____

«__» _____ 20__ р.

Ми, що нижче підписалися:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», яке має статус платника податку на прибуток підприємств на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, надалі іменованій **“Банк”**, в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, яке має статус платника _____, передбачений законодавством України, надалі іменованій **“Вкладник”**, в особі _____, який діє на підставі _____, з іншої сторони,

у подальшому разом іменуються Сторони, а кожна окремо – Сторона, попередньо ознайомлені з вимогами цивільного законодавства щодо недійсності правочинів та діючи добровільно, розуміючи значення своїх дій та правові наслідки укладеного Депозитного договору (надалі за текстом – “Договір”), домовилися про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За цим Договором **Банк** приймає на депозит грошові кошти **Вкладника** та зобов’язується виплатити **Вкладнику** суму депозиту та нараховані відсотки на умовах та у порядку, передбачених цим Договором.

1.2. Даний Договір засвідчує право **Банку** управляти залученими коштами **Вкладника** і право **Вкладника** збільшити суму депозиту, отримати у визначений цим Договором термін суму депозиту та відсотків за користування ним. Інші розрахункові операції по депозитному рахунку не проводяться, окрім операцій, які пов’язані з набуттям майнових прав на суму депозиту у відповідності з укладеними договорами застави та діючим законодавством України.

2. УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. **Вкладник** розміщує на депозитному рахунку № _____ у **Банку** свої грошові кошти шляхом їх перерахування з поточного рахунку на протязі _____ (_____) банківських днів з моменту підписання цього Договору.

2.1.1. Початкова сума депозиту цифрами та прописом з зазначенням валюти депозиту: _____.

2.1.2. Вид вкладу (депозиту): строковий, строк вкладу (депозиту) – _____, процентна ставка – _____% (_____) річних, дата повернення вкладу (депозиту) _____ 20__.

2.1.3. Нарахування процентів по вкладу (депозиту) здійснюється щомісячно, не пізніше останнього банківського дня кожного місяця, а при закінченні строку дії цього Договору – не пізніше дня повернення вкладу (депозиту).

2.1.4. Проценти за користування вкладом (депозитом) нараховуються з наступного дня після надходження від **Вкладника** грошових коштів включно по день, який передує дню повернення грошових коштів **Вкладнику** виходячи з 30 (тридцяти) днів у місяці та 360 (триста шістдесят) днів у році.

2.1.5. Виплата процентів по вкладу (депозиту) здійснюється щомісячно в останній банківський день кожного місяця, а при закінченні строку дії цього Договору – в день повернення вкладу (депозиту) одночасно з поверненням вкладу (депозиту) за фактичний строк користування вкладом (депозитом), шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок **Вкладника**.

2.2. Днем прийняття грошових коштів на вклад (депозит) є дата зарахування цих грошових коштів на вкладний рахунок **Вкладника**.

2.3. Днем повернення вкладу (депозиту) є дата списання грошових коштів з вкладного рахунку **Вкладника**. Якщо дата повернення вкладу (депозиту), яка встановлена Договором, припадає на неробочий день для **Банку**, то датою повернення буде наступний робочий день з нарахуванням процентів у відповідності з п.2.1. розділу 2 цього Договору. Повернення вкладу (депозиту) відбувається шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок **Вкладника**.

2.4. При змінах у кон’юнктурі ринку депозитів процентна ставка за користування вкладом (депозитом) може бути переглянута за ініціативою будь-якої зі Сторін Договору. Досягнення згоди про зміну процентної ставки оформлюється відповідною додатковою угодою до цього Договору.

3. ОBOB’ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН

3.1. Обов’язки Банку:

3.1.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

3.1.2. Гарантувати банківську таємницю вкладу (депозиту) у відповідності з діючим законодавством України.

3.1.3. Письмово повідомляти **Вкладника** про бажання зміни умов цього Договору за ініціативою **Банку**.

3.1.4. Надавати **Вкладнику** безкоштовні консультаційні послуги за умовами цього Договору.

3.1.5. Надавати **Вкладнику** на його вимогу виписку по вкладному рахунку з відображенням даних про рух грошових коштів та залишку на рахунку.

3.2. Обов’язки Вкладника:

3.2.1. Надати документи і відомості, що необхідні **Банку** для здійснення ідентифікації та / або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи і 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.

3.2.2. Належним чином виконувати умови цього Договору.

3.2.3. Надавати **Банку** інформацію у письмовому виді про зміну місцезнаходження, адреси для листування, банківських реквізитів, відомостей, які містяться про **Вкладника** в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та інших документів, на підставі яких укладався цей Договір та відкривався рахунок, а також щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) не пізніше 10-ти(десяти) робочих днів, після того, як ці зміни сталися.

3.3. Банк має право:

3.3.1. Ініціювати внесення змін до цього Договору за погодженням з **Вкладником**.

3.3.2. У випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», самостійно, в односторонньому

порядку відмовитися від цього Договору та закрити вкладний рахунок **Вкладнику**, направивши йому відповідне письмове повідомлення. У цьому повідомленні **Банк** зазначає причини відмови від даного Договору та підстави для такої відмови з посиланням на положення статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Крім того, у своєму повідомленні **Банк** повідомляє **Вкладника** про самостійний переказ **Банком** грошових коштів, які обліковуються на вкладному рахунку, на поточний рахунок **Вкладника** з виплатою йому процентів у порядку, встановленому п.п. 2.1.5. п. 2.1. цього Договору.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на вкладному рахунку, **Банк** у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує **Вкладника** вирішити питання щодо зняття такого арешту.

За відсутності арешту та/або обтяження вкладу (депозиту), **Банк** на протязі 3-х банківських днів, починаючи з дня направлення цього повідомлення **Вкладнику**, проводить самостійний переказ грошових коштів вкладу (депозиту) на поточний рахунок **Вкладника** з виплатою йому процентів у порядку, встановленому п.п. 2.1.5. п. 2.1. цього Договору.

Якщо на вкладному рахунку **Вкладника**, що підлягає закриттю **Банком** відповідно до умов даного підпункту, обліковується вклад (депозит), на який встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий вкладний рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

Після переказу грошових коштів вкладу (депозиту) на поточний рахунок **Вкладника**, вкладний рахунок закривається у порядку, встановленому п. 5.2. цього Договору, а даний Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

3.4. Вкладник має право:

3.4.1. Вимагати своєчасного виконання **Банком** умов цього Договору.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків по Договору винна Сторона несе відповідальність у відповідності до чинного законодавства України.

4.2. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо невиконання стало наслідком обставин непереборної сили – стихійного лиха, екстремальних погодних умов, пожежу, війни, заколотів, воєнних дій, громадських безладів, актів органів державної влади, які спричиняють неможливість виконання передбачених Договором обов'язків і таке інше (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Сторони зобов'язані не пізніше наступного робочого дня повідомляти одна іншу про настання форс-мажорних обставин. Форс-мажор автоматично подовжує термін виконання обов'язків по цьому Договору до моменту закінчення форс-мажорних обставин.

4.3. При виникненні спірних питань обидві Сторони будуть прагнути вирішити їх шляхом переговорів. У випадку недосагнення згоди, Сторони вирішують спір у судовому порядку відповідно до вимог діючого законодавства України.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

5.1. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання прийнятих Сторонами на себе зобов'язань.

5.2. Вкладний рахунок по закінченні строку дії цього Договору закривається на протязі 3-х (трьох) робочих днів у відповідності до діючого законодавства України.

5.3. Дострокове розірвання цього Договору та дострокове повернення **Банком** вкладу (депозиту) **Вкладнику** за ним Сторонами не передбачене.

6. ОСОБЛИВІ УМОВИ

6.1. **Банк** щомісяця нараховує та сплачує **Вкладнику** проценти за цим Договором із розрахунку процентної ставки, зазначеної в п.2.1.2. цього Договору, лише за умов:

- беззбиткової діяльності **Банку** за звітний період;

- перевищення процентних доходів **Банку** над його процентними витратами за звітний період.

У випадку збиткової діяльності **Банку** та / або перевищення процентних витрат **Банку** над його процентними доходами, він нараховує та сплачує проценти **Вкладнику** за цим Договором із розрахунку процентної ставки – 1 (один) % річних.

6.2. Кошти **Вкладника**, що розміщені на рахунку, вказаному у пункті 2.1. цього Договору, за рішенням **Банку** можуть виступати як забезпечення за кредитними договорами.

6.3. Усі зміни і доповнення до цього Договору оформляються у вигляді додаткових угод до нього. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі та підписані уповноваженими представниками Сторін.

6.4. Особи, що підписали даний Договір від імені **Банку** та **Вкладника**, погоджуються, що їх персональні дані, які стали відомі Сторонам у зв'язку з укладанням цього Договору, включаються до баз персональних даних Сторін. Підписуючи даний Договір уповноважені представники Сторін дають згоду (дозвіл) на обробку їх персональних даних, з метою забезпечення реалізації правовідносин в сфері банківських послуг згідно законодавства України. **Вкладник**, зобов'язується отримувати згоду кожної особи, чий персональні дані будуть зазначатися в документах, необхідних для виконання умов цього Договору (ідентифікації / верифікації в рамках юридичної справи **Вкладника**), на обробку **Банком** їх персональних даних для організації надання вказаних послуг. Представники Сторін підписанням цього Договору підтверджують, що вони повідомлені про склад та зміст зібраних персональних даних про них, про їх права, визначені Законом України „Про захист персональних даних”, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються їх персональні дані. Представники Сторін підписанням цього Договору підтверджують, що їх повідомлено про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Сторін.

6.5. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу – по одному для кожної із Сторін.

7. РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

Банк:

Вкладник:

АТ «БАНК «ГРАНТ»
61001, м. Харків, вул. Данилевського 19,
к/р UA643000010000032006120601026
в Національному банку України,
код банку 351607,
код ЄДРПОУ 14070197

Примірник Договору отримав (ла)

_____ / _____ /