



ТИПОВИЙ ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) «ГАРАНТІЙНИЙ» № _____

без права поповнення (з щомісячною сплатою процентів) для фізичних осіб-підприємців

м.
« _____ » _____ 20__ року

Київ

Акціонерне товариство "АСВІО БАНК", в подальшому **Банк**, в особі Голови Правління Воїнової Людмили Анатоліївни, яка діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та Фізична особа-підприємець _____, в особі Фізичної особи-підприємця _____, ідентифікаційний код _____ (номер коду), в подальшому - Вкладник, який (яка) діє на підставі Відомостей з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців від _____ р. з іншої сторони, далі разом Сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник відповідно до умов цього Договору розміщує в Банку тимчасово вільні кошти на відкритому в Банку вкладному (депозитному) рахунку № _____ (надалі по тексту – «Вкладний рахунок»).

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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти (надалі – «Вклад»).

Початкова сума вкладу за цим Договором становить _____ (_____) гривень (надалі – «Початкова сума Вкладу»).

1.2. Строк Вкладу - _____ (_____) місяць (ів), або до настання обставин зазначених в п. 2.9. цього Договору. Дата повернення Вкладу – « _____ » _____ 20__ р., або до дати настання обставин зазначених в п. 2.9. цього Договору.

1.3. Вклад розміщується з правом поповнення та без права дострокового повного або часткового повернення коштів протягом всього строку дії Договору, крім випадку, передбаченого пунктом 2.11. Договору.

1.4. На суму Вкладу Банком нараховуються проценти в розмірі _____ % (_____ процентів) річних.

1.5. Вклад розміщується Вкладником з метою забезпечення виконання **своїх зобов'язань або зобов'язань _____ (повне найменування Позичальника) (ЄДРПОУ _____)**, надалі за **текстом - «Позичальник»**, перед Банком за **Договором про надання відзивної відновлювальної кредитної лінії/Договором про надання гарантії № _____ від _____ 20__ року**, (надалі – Договір кредиту). Право вимоги грошових коштів в сумі банківського Вкладу за цим Договором (надалі – «Предмет застави») передається Вкладником в заставу Банку згідно з Договором застави майнових прав (далі – «Договір застави»)

1.6. На підтвердження укладення цього Договору Банк видає Вкладнику виписку з Вкладного (депозитного) рахунку.

2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ СУМИ ВКЛАДУ

2.1. На підставі цього Договору Вкладник переказує кошти у безготівковій формі з власного поточного рахунку на Вкладний рахунок, відкритий Банком відповідно до умов цього Договору.

- 2.2. Проведення розрахункових операцій та видача Вкладу готівкою з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника не допускається.
- 2.3. Поповнення Вкладником Вкладу допускається протягом Строку Вкладу.
- 2.4. Кожне поповнення Вкладу оформлюється випискою з Вкладного рахунку та не потребує укладення Додаткової угоди до Договору.
- 2.5. Сторони домовились, що достатнім підтвердженням поповнення Вкладу є виписка з Вкладного рахунку.
- 2.6. Дострокове повне або часткове повернення Вкладу за ініціативою Вкладника не допускається, крім випадку, передбаченого пунктом 2.11. Договору.
- 2.7. Повернення Вкладу з вкладного (депозитного) рахунку здійснюється Банком в безготівковій формі в Дату повернення Вкладу, зазначену в п. 1.2 цього Договору, за умови повного виконання зобов'язань за Договором кредиту, шляхом переказу коштів на поточний рахунок Вкладника, зазначений в п.7 Договору або за платіжним дорученням Вкладника на інший його рахунок.
- 2.8. Режим Вкладного рахунку регулюється чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, положеннями Банку та цим Договором, з умовами якого Вкладник ознайомлений до його укладення.
- 2.9. Сторони домовились, що відповідно до ст. 33 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» Банк, у разі виникнення права на звернення стягнення на Предмет застави відповідно до умов Договору застави, має право не застосовувати порядок звернення стягнення передбачений статтями 27-28 вищевказаного Закону, та встановили, що у такому випадку, Банк має право задовольнити свої вимоги шляхом переказу грошових коштів, що знаходяться на Вкладному рахунку, в порядку договірної списання.
- Договірне списання може бути здійснене Банком у будь який час з моменту виникнення права на звернення стягнення на Предмет застави відповідно до умов Договору застави, з направленням повідомлення Вкладнику про звернення стягнення на Предмет застави, але без здійснення інших додаткових дій, що супроводжують таке стягнення, за виключенням реєстрації Банком в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення на Предмет застави, якщо інше не буде передбачено законодавством України, чинним на момент звернення стягнення.
- У випадку, якщо Банк не скористується своїм правом на звернення стягнення на Предмет застави шляхом переказу коштів з Вкладного рахунку в порядку договірної списання, звернення стягнення відбувається у будь-який інший спосіб, у відповідності із вимогами, передбаченими положеннями чинного законодавства України на вибір Банку.
- 2.10. Підписанням цього Договору керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Вкладник доручає Банку, а Банк має право у випадку звернення стягнення на Предмет застави в порядку договірної списання, списувати з Вкладного рахунку грошові кошти та направляти їх на виконання зобов'язань за Договором кредиту та/або зобов'язань Вкладника за Договором застави.
- 2.11. Дострокове повернення суми Вкладу до спливу строку, визначеного цим Договором допускається лише в порядку та на умовах, визначених ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» та Договору застави.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

- 3.1.1. На отримання виписок по Вкладному рахунку та інформації щодо суми нарахованих процентів.
- 3.1.2. На отримання суми Вкладу та нарахованих процентів, відповідно до умов цього Договору, за умови повного виконання зобов'язань за Договором кредиту.
- 3.1.3. Вимагати від Банку виплати Вкладу не раніше Дати повернення Вкладу, встановленої в пункті 1.2. цього Договору, за умови повного виконання зобов'язань за Договором кредиту.
- 3.1.4. Поповнювати вкладний (депозитний) рахунок за умови попереднього узгодження з Банком, також беручи до уваги п. 2.3., п. 3.3.3 цього Договору.
- 3.1.5. Вкладник має право на отримання вкладу (депозиту) лише після повного виконання зобов'язання за Договором кредиту.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Надати та оформити документи, передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та положеннями Банку, необхідні для проведення операцій по Вкладному рахунку.

3.2.2. Перерахувати з власного поточного рахунку на Вкладний рахунок, грошові кошти в початковій сумі, визначеній у п. 1.1. цього Договору, протягом одного дня від дати укладення та підписання даного Договору.

3.2.3. У разі зміни адреси, реєстраційних даних, що подавались для відкриття вкладного рахунку та ідентифікації і верифікації посадових осіб чи інших даних, зазначених у п. 7 цього Договору, протягом 3-х календарних днів, з моменту виникнення таких змін, письмово проінформувати про це Банк та протягом 10 днів надати всі підтверджуючі документи.

3.2.4. Не рідше одного разу на рік ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на його сайті - https://www.asviobank.ua/tl_files/deposit/dov_fgvfo.pdf, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/>.

3.3. Банк має право:

3.3.1. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для проведення операцій по Вкладному рахунку.

3.3.2. Змінювати процентну ставку, що обумовлена п. 1.4. Договору, в порядку передбаченому п.4.6. Договору.

3.3.3. Банк має право встановлювати обмеження щодо додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок в сумах, які визначаються внутрішніми нормативними документами Банку, у разі зміни економічних умов та вартості ресурсів на грошовому ринку України та в інших випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

3.3.4. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Вкладного рахунку у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.3.5. У випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законом України «Про банки і банківську діяльність», Банк має право самостійно, в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору, Банк має право самостійно, в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Вкладника, направивши йому відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні Банк зазначає причини відмови від даного Договору. Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Вкладнику строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

3.4. Банк зобов'язується:

3.4.1. Зараховувати на Вкладний рахунок грошові кошти Вкладника у розмірі, на строк та на умовах, що обумовлені цим Договором.

3.4.2. Забезпечити повне збереження та повернення Вкладу з нарахованими процентами.

3.4.3. Надавати Вкладнику інформацію щодо суми нарахованих процентів.

3.4.4. Зберігати таємницю Вкладу, у відповідності до чинного законодавства України.

3.4.5. На першу вимогу Вкладника надавати виписку з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника при відкритті такого рахунку та здійсненні операцій по ньому.

3.4.6. Повідомляти Вкладника про встановлення нових та/або зміну діючих Тарифів та/або процентної ставки, процентної ставки по цьому виду вкладу шляхом надсилання Вкладнику письмового повідомлення.

3.4.7. Виплачувати Вкладнику проценти на Вклад у відповідності до умов цього Договору.

3.4.8. В дату повернення Вкладу, встановлену в пункті 1.2. цього договору, за умови повного виконання зобов'язань за Договором кредиту, повернути Вкладнику Вклад і сплатити проценти,

шляхом їх перерахування на поточний рахунок Вкладника, зазначений у п. 7 цього Договору.

3.4.9. Завчасно, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих (банківських) днів, повідомляти Вкладника про зміну місцезнаходження Банку.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ТА ЗМІНИ ПРОЦЕНТІВ

4.1. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на Вкладний рахунок Вкладника, до дня що передус його поверненню Вкладникові або списанню з Вкладного рахунка Вкладника.

4.2. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів на рік (365/366), у місяці – календарна кількість днів, при цьому день надходження коштів на рахунок і дата повернення Вкладу в часовий інтервал нарахування процентів не включається.

4.3. Сплата нарахованих процентів за користування Вкладом здійснюється щомісячно: в перший робочий день кожного місяця, наступного за місяцем, в якому проводилось нарахування процентів в дату повернення Вкладу шляхом перерахування їх на поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку, або за платіжним дорученням Вкладника на інший його рахунок. У випадку, якщо дата сплати процентів припала на святковий /неробочий/ вихідний день, Банк зобов'язаний сплатити Вкладнику проценти на Вклад протягом першого робочого (банківського) дня за таким святковим / неробочим / вихідним днем.

4.3.1. У випадку виникнення простроченої заборгованості зі сплати нарахованих комісій або процентів за Договором кредиту, Банк має право за своєю ініціативою затримати виплату Вкладникові нарахованих процентів за Вкладом на строк до 5 (П'яти) банківських днів. Якщо протягом цього строку зобов'язання перед Банком щодо сплати нарахованих комісій або процентів за Договором кредиту не будуть виконані в повному обсязі, Вкладник надає Банку згоду на договірне списання суми нарахованих процентів за Вкладом, в рахунок погашення заборгованості зі сплати комісій або процентів за Договором кредиту, без попереднього погодження з ним.

4.4. Нарахування процентів здійснюється у Валюті вкладу.

4.5. Нараховані проценти суму Вкладу не збільшують.

4.6. Банк має право ініціювати зміну розміру ставки проценту на Вклад, при цьому Сторони домовились, що зміна розміру ставки проценту на Вклад відбувається за взаємною згодою Сторін, яка може бути оформлена шляхом укладення відповідної додаткової угоди.

4.7. Сторони домовились, що зайво сплачені проценти на Вклад Банк має право утримати з суми Вкладу.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. За невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань по цьому Договору Сторони несуть відповідальність, згідно з чинним законодавством України.

5.2. Підписанням цього Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з умовами гарантування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в межах гарантованої суми відшкодування (в т.ч. з обмеженнями гарантії), визначеними у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

5.3. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Вкладі зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена БАНКОМ на інформаційних стендах в приміщеннях БАНКУ та на його сайті - https://www.asviobank.ua/tl_files/deposit/dov_fgvfo.pdf, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/>.

5.4. Всі спори в рамках цього Договору вирішуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.5. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): техногенного, природного та воєнного характеру, соціально-політичного характеру, включаючи міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії уряду держав, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин. Сторони повинні поінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання та

надати відповідний документ з Торгової Промислової Палати на підтвердження такого факту.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання та внесення Вкладником Вкладу на Вкладний рахунок і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.
- 6.2. Будь-які зміни і доповнення до цього Договору оформляються у письмовій формі за підписом обох Сторін, скріплюються печатками Сторін та є невід'ємними частинами цього Договору.
- 6.3. Сторони фіксують свою згоду з тим, що ними узгоджені усі істотні умови цього Договору.
- 6.4. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України, нормативними актами НБУ та положеннями Банку.
- 6.5. Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, що передбачені Податковим кодексом України.
- 6.6. Вкладник є платником податку на прибуток на загальних умовах, що передбачені Податковим кодексом України.
- 6.7. Цей Договір укладено українською мовою у двох примірниках, по одному для кожної із Сторін. При цьому обидва примірники мають однакову юридичну силу.

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

СТОРОНА 1.

БАНК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»

Україна, 14000, м. Чернігів,
вул. Преображенська, буд. 2
МФО 353489
ЄДРПОУ 09809192
ІВАН UA7530000100000032008124401026
т. (044) 205-43-45
Голова Правління _____ Л.А. Воїнова

СТОРОНА 2.

ВКЛАДНИК

(найменування Вкладника)

Місцезнаходження:

ЄДРПОУ
ІВАН

т.

(Посада) _____

(ПІБ) _____

(підпис)

Примірник цього Договору від імені Вкладника отримав «___» _____ 20__ року:

_____/_____/

(підпис)

П.І.Б.

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений:

«___» _____ р. _____ / _____ /
(підпис) (Посада) П.І.Б.