

ТИПОВА ФОРМА

(депозитний договір для фізичних осіб
без дострокового повернення вкладу,
з капіталізацією процентів)

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення Правління АТ АКБ "АРКАДА"

від 27 червня 2019 року

протокол № 54

Голова Правління _____ К.В.Паливода

ДОГОВІР**БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ "КАПІТАЛ - СТАНДАРТ СТРОКОВИЙ" № _____**

М. _____

«__» _____

Сторони за цим Договором:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АРКАДА», в подальшому **Банк**, від імені якого виступає уповноважена особа _____, що діє на підставі довіреності _____, з однієї сторони, та _____, в подальшому **Вкладник**, з другої сторони, уклали цей Договір банківського вкладу "Капітал - Стандарт строковий" (далі – *Договір*) про наступне:

У цьому *Договорі* терміни мають таке значення:

банківський вклад «Капітал - Стандарт строковий» (далі - вклад) – це грошові кошти в національній валюті, розміщені на депозитному рахунку Банку на визначений строк з щомісячною капіталізацією нарахованих процентів, які повертаються Вкладнику тільки після закінчення обумовленого Договором строку;

верифікація фізичної особи – підтвердження Банком відповідності ідентифікаційних даних особи Вкладника або його представника відомостям, зазначеним в отриманих від нього офіційних документах, а також відповідності оформлення офіційних документів вимогам законодавства та здійснення перевірки їх чинності (дійсності);

виписка – Виписка про рух коштів за *Договором*, яка видається Вкладнику із зазначенням суми вкладу та нарахованих процентів;

вклад на вимогу – це грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Вкладника;

дата закінчення строку розміщення вкладу – дата, вказана в п.1.2 цього *Договору*, а в разі продовження строку розміщення вкладу - Свідоцтві про продовження строку розміщення вкладу за *Договором*;

день надходження вкладу – дата операційного дня, протягом якого Банк відображає операцію надходження коштів вкладу на депозитному рахунку;

депозитний рахунок – рахунок, що відкривається Банком на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Вкладником на встановлений строк під визначений процент і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до законодавства України та умов *Договору*;

ідентифікаційні дані – відомості про фізичних осіб, які Банк зобов'язаний з'ясувати відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

капіталізація процентів – процес нарощування вкладу за рахунок нарахованих процентів на вклад; подальше нарахування процентів здійснюється на суму вкладу з урахуванням капіталізованих процентів;

кошти – сума грошей у національній валюті України;

операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього робочого дня;

Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням Голови Правління Банку;

післяопераційний час – частина робочого дня Банку після закінчення операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного операційного дня;

розрахунковий період – період з 29 числа попереднього календарного місяця по 28 число поточного календарного місяця, за який Банком нараховуються проценти на вклад. В разі нарахування процентів раніше 29 числа, останнім днем розрахункового періоду є день, що передує дню нарахування процентів. В цьому випадку день нарахування процентів є одночасно днем початку наступного розрахункового періоду.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк на підставі письмової заяви Вкладника приймає вклад після надання Вкладником до Банку документів та відомостей, передбачених законодавством України та нормативно-правовими

актами Національного банку України, а також здійснення ідентифікації/верифікації Вкладника та/або представника Вкладника та вжиття заходів з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.2. Вкладник передає Банку вклад у сумі _____ (_____) грн. на строк _____. Датою закінчення строку розміщення вкладу є _____.

1.3. У разі безготівкових розрахунків Вкладник вносить одноразово кошти на вклад у сумі _____ протягом двох операційних днів з дати укладання Договору.

1.4. Розмір процентної ставки за вкладом становить _____ відсотків річних.

1.5. Сторони домовились, що Банк не здійснює видачі частини вкладу, не приймає додаткові внески на вклад та не здійснює дострокового повернення коштів вкладу, крім випадку дострокового повернення Банком коштів вкладу у зв'язку з розірванням цього Договору за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.6. Сторони домовляються, що Вкладник має право за письмовою заявою отримати всю суму вкладу разом з капіталізованими процентами на вклад в повному обсязі не пізніше 5 (п'яти) операційних днів, починаючи з **дати закінчення строку розміщення вкладу**.

2. ПРАВА СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Вимагати від Вкладника надавати та заповнювати документи відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України та інших вимог законодавства України.

2.1.2. Витребувати протягом строку дії *Договору* від Вкладника документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Вкладником необхідних документів та/або відомостей або встановлення йому неприйнятно високого ризику, Банк має право відмовити Вкладнику в подальшому обслуговуванні (проведенні фінансових операцій).

2.1.2. Витребувати протягом строку дії *Договору* від Вкладника документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.3. Здійснювати самостійно, від свого імені та на свій розсуд, розпорядження залученим від Вкладника вкладом, включаючи, але не обмежуючись цим, їх використання в якості кредитних ресурсів.

2.1.4. Відмовити Вкладнику в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього *Договору*) або проведенні фінансових операцій у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення без попереднього повідомлення про це Вкладника.

2.2. Вкладник має право:

2.2.1. Одержувати *випуску* за *Договором* із зазначенням суми вкладу, нарахованих та виплачених процентів за вкладом.

2.2.2. Розпоряджатися вкладом як особисто, так і через свого представника за довіреністю, оформленою та посвідченою в установленому чинним законодавством порядку.

2.2.3. Надати розпорядження Банку щодо вкладу на випадок своєї смерті.

2.2.4. За письмовою заявою отримати вклад в повному обсязі на умовах цього *Договору*.

2.2.5. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього *Договору*, так і під час його дії.

3. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язаний:

3.1.1. Щомісяця нараховувати проценти на вклад та зараховувати їх на поповнення вкладу.

3.1.2. Видати Вкладнику в повному обсязі вклад з врахуванням капіталізованих процентів на умовах *Договору*.

3.1.3. Здійснювати ідентифікацію/верифікацію Вкладника та/або його довірених осіб.

3.1.4. Здійснювати всі передбачені законодавством України заходи для захисту та збереження грошових коштів Вкладника, а також для захисту інформації щодо *Договору*, операцій за *Договором* та відомостей про Вкладника, яка становить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

3.1.5. Надавати Вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього *Договору*, так і під час його дії.

3.1.6. Відмовити Вкладнику в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього *Договору*) або проведенні фінансових операцій, у відповідності до вимог та у випадках, передбачених

законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення без попереднього повідомлення про це Вкладника.

3.2. Вкладник зобов'язаний:

3.2.1. Надавати до Банку документи, необхідні для відкриття депозитного рахунку згідно вимог нормативних актів Національного банку України та інших вимог законодавства України.

3.2.2. Протягом строку дії *Договору* надавати на вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.3. При проведенні операцій за вкладом надавати документи, що підтверджують факт внесення коштів, цей *Договір* і документи, що засвідчують особу Вкладника, необхідні для його належної ідентифікації та верифікації.

3.2.4. Внести кошти у сумі та строки відповідно до умов п.1.2. та п.1.3. цього *Договору*.

3.2.5. У разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності, визнання недійсними поданих раніше документів чи обміну документів надати до Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання зазначеної події документи, що підтверджують ідентифікаційні дані Вкладника.

3.2.6. Для отримання вкладу подати Банку письмову заяву за встановленою Банком формою.

3.2.7. Не рідше, ніж один раз на рік протягом строку дії цього *Договору* звертатися до Банку за отриманням під підпис Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

4.1. Нарухування процентів Банк проводить від дня, наступного за *днем надходження вкладу на депозитний рахунок*, до дня, який передує його поверненню Вкладникові (включно) або списанню з депозитного рахунку Вкладника з інших підстав.

Нараховані проценти Банк зараховує на поповнення вкладу в день їх нарахування.

4.2. У випадку внесення Вкладником готівкових коштів у *післяопераційний час* на прибуткових касових документах проставляється штамп "*Післяопераційний час*". Прийняті кошти Банк зараховує на депозитний рахунок наступного операційного дня.

4.3. Банк нараховує Вкладнику проценти за вкладом за наступним графіком: за *розрахунковий період* – щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, на *дату закінчення строку розміщення вкладу*, при продовженні строку розміщення вкладу та на день повернення вкладу.

4.4. Якщо *дата закінчення строку розміщення вкладу* не є операційним днем, Банк нараховує проценти в перший операційний день, наступний за датою закінчення строку розміщення вкладу у такому порядку:

- за процентною ставкою, вказаною в *Договорі*, - до *дати закінчення строку розміщення вкладу*;
- за процентною ставкою, встановленою Банком для *вкладів на вимогу*, - з *дати закінчення строку розміщення вкладу*, до дня, що передує поверненню вкладу на депозитний рахунок або виплаті вкладу Вкладнику.

4.5. При розрахунку процентів кількість днів у році приймається за 365, у місяці - за фактом.

4.6. Сума процентів обчислюється окремо за кожний період, протягом якого сума вкладу не змінювалася. Загальним розміром процентів за *розрахунковий період* буде вважатися сума нарахованих процентів за періоди, обрахована наступним чином за формулою:

$$B = \sum_{i=1}^n (C_i * P * \frac{H_i}{365})$$

де:

- C_i - сума вкладу в i -тому *розрахунковому періоді* (в гривнях);
- P - річна процентна ставка згідно *Договору*;
- H_i - кількість календарних днів i -того *розрахункового періоду*;
- n - кількість періодів, протягом яких сума коштів вкладу не змінювалася;
- i - порядковий номер періоду;
- B - сума процентів на вклад, нарахована за *розрахунковий період* (в гривнях).

4.7. Встановлений у п.1.4. *Договору* або в Свідоцтві про продовження дії *Договору* розмір процентної ставки за вкладом не може бути односторонньо зменшений Банком, окрім випадків, передбачених законодавством.

4.8. При достроковому розірванні *Договору* в односторонньому порядку за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Банк здійснює донарахування процентів за процентною ставкою, яка діє за даним *Договором* на дату прийняття рішення щодо розірвання цього *Договору*.

4.9. Сторони погодили, що у разі смерті Вкладника Банк припиняє нарахування процентів на вклад з дати смерті, вказаної у свідоцтві про смерть Вкладника, а кошти вкладу успадковуються спадкоємцями в порядку, визначеному чинним законодавством України.

5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ КОШТІВ ВКЛАДНИКУ

5.1. Внесення та видача вкладу з врахуванням капіталізованих процентів здійснюється виключно в національній валюті України.

5.2. Вкладник може отримати кошти вкладу готівкою через касу Банку щоденно, крім суботи, неділі та святкових днів з 9⁰⁰ до 16⁰⁰ години.

5.3. Банк видає Вкладнику за його письмовою заявою всю суму вкладу з врахуванням капіталізованих процентів в повному обсязі не пізніше 5 (п'яти) операційних днів, починаючи з **дати закінчення строку розміщення вкладу**.

5.4. При достроковому розірванні *Договору* та закритті депозитного рахунку в односторонньому порядку за ініціативою Банку у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення сума вкладу за *Договором* перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення Вкладника щодо розпорядження ним.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Цей *Договір* вступає в силу з дати його підписання і діє до дня видачі Вкладнику всієї суми вкладу з врахуванням капіталізованих процентів в повному обсязі або списанню коштів вкладу з інших підстав.

6.2. У разі, якщо Вкладник підписав цей *Договір*, але його кошти не надійшли на рахунок Банку протягом строку, вказаного у п.1.3. *Договору*, то *Договір* вважається припиненим.

6.3. Якщо Вкладник не отримав суму вкладу на **дату закінчення строку розміщення вкладу**, Банк продовжує дію *Договору* на умовах *вкладу на вимогу*, що діють у Банку на день продовження дії цього *Договору*.

6.4. В разі, якщо впродовж **5 (п'яти) операційних днів** з дати переведення вкладу на умови *вкладу на вимогу* (відповідно до п. 6.3. *Договору*), Вкладник письмово не виявив намір отримати вклад або його частину, вважається, що Вкладник доручає Банку повернути всю суму вкладу разом з нарахованими та капіталізованими процентами на вклад **«Капітал – Стандарт строковий»** на строк _____ місяців. Продовження строку розміщення вкладу здійснюється без оформлення додаткових угод до *Договору*. Новий строк вкладу обчислюється з дати надходження коштів з *вкладу на вимогу* на депозитний рахунок Вкладника.

При продовженні розміщення вкладу на новий строк процентна ставка за вкладом відповідатиме діючій у Банку для такого виду вкладу на день зарахування коштів на депозитний рахунок Вкладника на новий строк.

Банк на вимогу Вкладника надає йому Свідоцтво про продовження строку розміщення вкладу за *Договором*. Кількість продовжень строку розміщення вкладу не обмежується.

6.5. В разі, якщо даний вид вкладу на день продовження строку розміщення вкладу за *Договором* в Банку не існує, Банк продовжує дію *Договору* на умовах *вкладу на вимогу*.

6.6. Цей *Договір* може бути розірваний в односторонньому порядку з ініціативи Банку без попереднього повідомлення про це Вкладника у відповідності до вимог та у випадках, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі статтю 10 Закону України «Про запобігання та протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтю 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Інформування Вкладника щодо одностороннього розірвання *Договору* Банк здійснює шляхом надання (направлення) йому листа (повідомлення) із зазначенням підстав для розірвання *Договору*.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього *Договору* Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Сторони звільняються від відповідальності за порушення умов цього *Договору*, якщо вони зумовлені обставинами непереборної сили, що перешкоджають належному виконанню *Договору* (форс-мажор). При цьому, строк виконання зобов'язань за цим *Договором* відкладається на весь строк дії таких обставин. До таких обставин за цим *Договором* відносяться обставини непереборної сили та події надзвичайного характеру, які не залежать від волі Сторін і які Сторони не могли передбачити, уникнути або запобігти прийнятними, необхідними та достатніми заходами, а саме: загроза війни, збройний

конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, збурення, акти тероризму, антитерористичні операції, диверсії, безлади, вторгнення, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, примусове вилучення, захоплення підприємств, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом. Наявність та період дії обставин непереборної сили має бути документально підтверджена.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану Вкладника, отримана Банком в ході укладання та виконання *Договору*, становить собою банківську таємницю, крім інформації, що може бути отримана з загальнодоступних джерел.

Банк зобов'язаний забезпечити неухильне дотримання встановленого законодавством режиму банківської таємниці (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам). Розкриття банківської таємниці здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.2. Шляхом підписання цього *Договору* Вкладник підтверджує факт отримання від Банку всієї інформації, передбаченої законодавством України у сфері надання та регулювання фінансових послуг, з правильним розумінням суті фінансової послуги та без нав'язування її придбання. Отримана інформація є повною, зрозумілою, достатньою та відповідає інтересам Вкладника.

8.3. Вкладник підписанням цього *Договору* засвідчує і гарантує, що:

- будь-яка інформація, надана ним з метою укладання та виконання цього *Договору* на момент його укладання, відповідає дійсності;
- він вичерпно ознайомлений із умовами цього *Договору*, в повній мірі усвідомлює їх та не має щодо них заперечень та/або доповнень.

8.4. При підписанні цього *Договору* Вкладник надає Банку письмовий дозвіл на будь-які дії, які будуть здійснюватись в базі персональних даних, які пов'язані зі збиранням в будь-який спосіб та з будь-яких джерел, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, знеособленням, знищенням відомостей про Вкладника відповідно до законодавства України в сфері захисту персональних даних, а також надає дозвіл на передачу персональних даних розпоряднику бази персональних даних, третім особам. Обробка персональних даних здійснюється з метою надання банківських та фінансових послуг відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.5. При виконанні Банком функцій податкового агента Вкладник доручає Банку утримувати податки та збори з процентів, нарахованих Вкладнику, та сплачувати (перераховувати) такі податки та збори до бюджету у порядку, розмірах та строки, визначені Податковим кодексом України.

8.6. Всі спори по цьому *Договору* у разі, якщо Сторонами не досягнуто згоди, вирішуються у порядку, встановленому чинним законодавством.

8.7. Цей Договір укладено в двох оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін. Всі примірники мають однакову юридичну силу.

8.8. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах цього *Договору*, включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до законодавства України, що регулює відносини у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

8.9. Вкладник підтверджує, що перед укладанням *Договору* він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, зокрема з тим, у яких випадках гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на розміщені кошти вкладу не поширюються, що засвідчується його підписом:

| _____ (_____).

9. АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк

Вкладник

Примірник Договору банківського вкладу "Капітал - Стандарт строковий" № _____ від _____ отримав(-ла) _____ (_____).