

**Договір строкового банківського вкладу з видачею
іменного ощадного (депозитного) сертифіката № _____**

м. _____

«___» _____ 201__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (надалі – «Банк»), в особі **[ПІБ УПОВНОВАЖЕНОЇ ОСОБИ БАНКУ]**, що діє на підставі довіреності від «_____» _____ р., посвідченої приватним нотаріусом **[ПІБ НОТАРІУСА]** міського нотаріального округу **[НАЗВА ОКРУГУ]**, зареєстрованої в реєстрі за номером _____, з однієї сторони, та

[ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я, ПО БАТЬКОВІ ВКЛАДНИКА] (надалі – «Вкладник»), **[ЯКЩО ВІД ІМЕНІ ВКЛАДНИКА ДІЄ ДОВІРЕНА ОСОБА:** від імені якого/якої на підставі довіреності від **[ДАТА ДОВІРНОСТІ]**, посвідченої приватним нотаріусом **[НАЗВА ОКРУГУ, ПІБ НОТАРІУСА]**, зареєстрованої в реєстрі за номером _____, діє громадянин/громадянка **[ЗАЗНАЧИТИ КРАЇНУ В РОДОВОМУ ВІДМІНКУ] [ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я, ПО БАТЬКОВІ (ЗА НАЯВНОСТІ) ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ]**, паспорт **[СЕРІЯ, НОМЕР, КИМ ВИДАНИЙ І ДАТА ВИДАЧІ ПАСПОРТУ ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ]**, реєстраційний номер облікової картки платника податків **[ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ]** _____, місце проживання: **[АДРЕСА МІСЦЯ ПРОЖИВАННЯ ДОВІРЕНОЇ ОСОБИ ЗГІДНО З ПАСПОРТОМ]**),

з іншої сторони, а разом надалі – «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

1. Предмет Договору

1.1. Банк залучає на вклад (депозит) від Вкладника кошти в **безготівковій/готівковій** формі (надалі – «Вклад (Депозит)») з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифіката (надалі – «Сертифікат») у відповідності з законодавством України. Якщо відповідно до умов Договору Банк видає Вкладнику при внесенні останнім коштів два або більше Сертифікати терміни «Вклад (Депозит)» та «Сертифікат» використовуються в Договорі для позначення кожного Вкладу (Депозиту) та Сертифіката окремо або їх усіх разом (в залежності від контексту).

Номер, серія дата випуску Сертифіката, а також дата повернення Вкладу (Депозиту), сума Вкладу (Депозиту), процентна ставка зазначаються в Додатку №1 до Договору – Акті прийому-передачі іменного ощадного (депозитного) сертифіката (надалі – Акт прийому-передачі), який є його невід'ємною частиною.

1.2. Проценти за Сертифікатом нараховуються на номінальну вартість Сертифіката (суму Вкладу (Депозиту)) від дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передує даті погашення Сертифіката (повернення Вкладу (Депозиту)). Для нарахування процентів застосовується метод «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці і році. Проценти за Сертифікатом виплачуються під час погашення Сертифіката.

Починаючи з дати погашення Сертифіката проценти за Сертифікатом не нараховуються та не сплачуються, в тому числі, якщо Вкладник (або інша особа, яка набула права за Сертифікатом) не вимагає повернення суми Вкладу (Депозиту) зі спливом передбаченого Сертифікатом строку, на який розміщено відповідний Вклад (Депозит).

1.3. Погашення Сертифіката та сплата процентів за ним здійснюється за заявою Вкладника – в готівковій формі або в безготівковій формі за банківськими реквізитами Вкладника, зазначеними у такій заяві.

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. В день виконання Вкладником обов'язків, вказаних в п.2.3.1 **[ЯКЩО ПЕРЕДБАЧЕНА КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА:** та п.2.3.2] Договору, передати йому за Актом прийому-передачі Сертифікат.

2.2. Банк має право:

2.2.1. Витребувати від Вкладника інформацію та/або документи, що необхідні для дотримання законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

2.2.2. Відмовити Вкладнику у проведенні операцій згідно з пунктом 1.1 Договору у випадку, якщо така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку.

2.3. Вкладник зобов'язаний:

2.3.1. Протягом _____ календарних днів з моменту підписання Договору (включно) переказати з власного поточного рахунку № _____ в валюті **[НАЗВА ТА КОД ВАЛЮТИ]**, відкритого в АТ «ПУМБ», код банку **[КОД БАНКУ]** (внести готівкою) на рахунок Банку № _____, ідентифікаційний код _____, код банку _____ кошти в сумі, яка дорівнює номінальній вартості Сертифіката та складає _____ (_____).

[ЯКЩО ПЕРЕДБАЧЕНА КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА]

2.3.2. Протягом _____ банківських днів з моменту підписання Договору переказати на рахунок Банку № _____, ідентифікаційний код _____, код банку _____ комісійну винагороду за надання консультаційних послуг, пов'язаних з розміщенням Сертифіката, в розмірі _____ (_____) _____ (в тому числі ПДВ – _____ грн.).

2.3.3(2). Після здійснення Банку переказу коштів згідно п.2.3.1 Договору **[ЯКЩО ПЕРЕДБАЧЕНА КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА:** та сплати Банку комісійної винагороди згідно п.2.3.2 Договору] прийняти за Актом прийому-передачі від Банку Сертифікат.

2.3.4(3). Надавати на першу вимогу Банку в строки, вказані в запиті, повну і точну інформацію та/або документи, що необхідні для дотримання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. Відповідальність

3.1. У випадку невиконання, неналежного виконання своїх обов'язків за Договором Сторони несуть відповідальність згідно законодавства.

3.2. Банк не несе відповідальності перед Вкладником у випадку невиконання останнім своїх обов'язків згідно п.2.3.1 [\[ЯКЩО ПЕРЕДБАЧЕНА КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА: та/або п.2.3.2\]](#) Договору.

4. Банківська таємниця

4.1. Банк гарантує Вкладнику збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до Договору, відомостей про Вкладника, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до законодавства.

4.2. Вкладник розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимогу державних органів та установ у випадках та в порядку, передбаченому законодавством.

4.3. Вкладник розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Вкладника, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Вкладника, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Вкладника, якщо вона порушує вимоги законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5. Порядок вирішення спорів

5.1. Спори, що виникають з Договору або пов'язані із ним, вирішуються відповідно до законодавства України.

6. Повідомлення

6.1. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами одна одній згідно з Договором, повинні бути викладені в письмовій формі (в тому числі у формі електронного документа) та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони відправлені рекомендованим листом, або доставлені особисто за вказаним в Договорі місцезнаходженням/місцем проживання Сторони (а у випадку зазначення в Договорі окремої поштової адреси для листування – за цією поштовою адресою Сторони) або відправлені з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг». Повідомлення вважаються отриманими на сьомий календарний день з дня реєстрації Стороною-відправником рекомендованого листа у відділенні поштового зв'язку (при цьому, Сторона-отримувач несе ризик отримання таких повідомлень у строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів), або в день особистого вручення Стороні, вказаний в повідомленнях. Дата отримання електронного документа визначається згідно Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

7. Зміни та доповнення до Договору

7.1. Договір може бути змінено за взаємною згодою Сторін. Зміни до Договору оформлюються в письмовій формі додатковими угодами до Договору, що складають його невід'ємну частину.

7.2. Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від прийняття від Вкладника коштів на вклад (депозит) до моменту виконання Вкладником обов'язків, передбачених п. 2.3.1 Договору.

8. Прикінцеві положення

8.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку, а в частині обов'язку Банку повернути Вклад (Депозит) і сплатити проценти та права Вкладника вимагати повернення Вкладу (Депозиту) та сплати процентів – з моменту його укладення Сторонами, та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

8.2. Договір складено в двох примірниках.

8.3. Вкладник підтверджує, що ознайомився з Умовами розміщення, обігу та погашення іменних ощадних (депозитних) сертифікатів фізичних осіб Банку.

[\[ЯКЩО ДОГОВІР ПІДПИСУЄ ВКЛАДНИК\]](#)

8.4. Вкладник:

1) надає згоду Банку: на обробку своїх персональних даних без обмежень з метою надання Вкладнику фінансових послуг, передбачених Договором, а також з метою надання/пропонування Вкладнику інших банківських та фінансових послуг, не передбачених Договором; на передачу своїх персональних даних з правом їх обробки третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу виконання Договору;

2) запевняє, що ним отримано від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені нормами законодавства України щодо захисту персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.

Обсяг персональних даних Вкладника, які будуть оброблятися та передаватися третім особам Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України.

[\[ЯКЩО ДОГОВІР ПІДПИСУЄ ДОВІРЕНА ОСОБА ВКЛАДНИКА\]](#)

8.4. Представник Вкладника, що підписав Договір:

1) надає згоду Банку: на обробку своїх персональних даних та персональних даних Вкладника без обмежень з метою надання Вкладнику фінансових послуг, передбачених Договором, а також з метою надання/пропонування Вкладнику інших банківських та фінансових послуг, не передбачених Договором; на передачу своїх персональних даних та персональних даних Вкладника з правом їх обробки третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу виконання Договору;

2) запевняє, що ним отримано від Банку повідомлення про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені нормами законодавства України щодо захисту персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані;

3) гарантує, що: він отримав згоду Вкладника на обробку та передачу його персональних даних, що передаються Банку; передача та обробка персональних даних Вкладника у зв'язку з Договором охоплюється метою обробки персональних даних, що зазначена у згоді Вкладника на обробку його персональних даних та в законодавстві України.

Обсяг персональних даних Вкладника та представника Вкладника, які будуть оброблятися та передаватися третім особам Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України.

8.5. У випадках, передбачених законодавством України, Банк виконує функції податкового агента щодо податку на доходи Вкладника.

8.6. Вкладник, придбаваючи Сертифікат на умовах Договору, підтверджує, що до моменту укладення Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно ч.2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зміст вказаної інформації/статті закону Вкладнику зрозумілий.

8.7. Банк є учасником Фонду. На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – Закон) Вкладник підтверджує, що він проінформований Банком про розміщення на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет www.fg.gov.ua інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за Вкладом (Депозитом) та про наступне:

8.7.1. Відповідно до Закону Фонд гарантує кожному вкладнику відшкодування коштів, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів, встановленого на цей день, незалежно від кількості рахунків в одному банку. Законом встановлено, що сума граничного розміру відшкодування коштів не може бути меншою 200 000 (двохсот тисяч) гривень, при цьому конкретний розмір встановлюється за рішенням Фонду (Рішенням Фонду від 21.08.2012 № 27 встановлена сума відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, за рахунок коштів Фонду до 200 000 (двохсот тисяч) гривень. Відшкодування коштів за Вкладом (Депозитом) в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми Вкладу (Депозиту) 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 (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);

8.7.2. Нарахування процентів за Вкладом (Депозитом) припиняється 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).

8.7.3. При застосуванні положень Закону під коштами, відшкодування яких гарантується Фондом, необхідно розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від Вкладника з видачею Сертифіката відповідно до Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

8.7.4. Умови, за яких Фонд не відшкодовує залучені банками від вкладників кошти, визначені в статті 26 Закону. Інформація щодо цих умов також викладена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет www.fg.gov.ua.

8.8. Вкладник підтверджує, що він проінформований Банком про умови гарантування відшкодування коштів, залучених Банком на умовах Договору, зокрема що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, залучені Банком на умовах Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у статті 26 Закону та перелічених у пункті 8.7.4 Договору, зміст вказаної статті та пункту, а також умови, на яких здійснюється залучення коштів Банком шляхом видачі Сертифіката за Договором, Вкладнику зрозумілі.

8.9. На Вклад за цим Договором [поширюються / не поширюються] гарантії Фонду, згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.10. Будь які документи та повідомлення, надання яких вимагається законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Фонду, можуть надаватися Вкладнику Банком в електронному вигляді шляхом надсилання таких документів та/або повідомлень обраними Банком каналами дистанційного зв'язку, в тому числі шляхом направлення SMS-повідомлень на номер мобільного телефону та/або на адресу електронної пошти, зазначених Вкладником у цьому Договорі.

9. Реквізити та підписи Сторін

Банк	Вкладник
<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p> <p>Місцезнаходження: 04070 м. Київ, вул. Андріївська, 4 Ідентифікаційний код 14282829</p> <p>За Банк:</p> <p>_____</p> <p>[ПІБ УПОВНОВАЖЕНОЇ ОСОБИ БАНКУ] (печатка)</p>	<p>Паспорт серія _____ № _____, виданий _____ дата видачі _____</p> <p>Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____</p> <p>Місце проживання: _____</p> <p>адреса електронної пошти: [адреса електронної пошти вкладника]</p> <p>Телефони: _____</p> <p>Вкладник/ За Вкладника:</p>

--	-------

[ПІБ]

Я, [П.І.Б. Вкладника/ уповноваженої особи] отримав від Банку оригінал Договору строкового банківського вкладу з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифіката № [номер] від [дата], а також до підписання Договору, отримав та ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Дата отримання/ознайомлення [дата]

Підпис Вкладника/ уповноваженої особи _____