

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР № \_\_\_\_\_**  
**про порядок розміщення строкового вкладу «Овернайт»**  
**з фізичною особою - підприємцем**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**, (надалі – «**Банк**»), в особі \_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та Фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_ (надалі – «**Вкладник**»), дата запису в Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_. р. № \_\_\_\_\_, з іншої сторони, що надалі разом іменуються «**Сторони**», а кожен окремо – «**Сторона**», уклали цей Генеральний договір про порядок розміщення строкового вкладу «Овернайт» з фізичною особою – підприємцем (надалі – «**Генеральний договір**») про наступне:

**1. Визначення термінів**

1.1. Терміни, що використовуються в цьому Генеральному договорі мають наступне значення:

**Депозит (вклад)** - загальна сума грошових коштів, що розміщені Вкладником на вкладному (депозитному) рахунку в Банку та складається з Вкладів, унесених на підставі Додаткових договорів до Генерального договору. Вкладом є 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, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**Вклад** – окрема сума грошових коштів, що розміщена Вкладником на вкладному (депозитному) рахунку в Банку на умовах, зазначених у Додатковому договорі до Генерального договору.

**Додатковий договір** – Додатковий договір до Генерального договору, в якому зазначаються параметри Вкладу (сума вкладу, розмір процентної ставки, строк розміщення та інше). Додатковий договір є частиною Генерального договору, але регулює самостійні відносини щодо суми Вкладу, розміщеного згідно з таким Додатковим договором.

**Рахунок** - вкладний (депозитний) рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на підставі Генерального договору для обліку та зберігання коштів, розміщених на такому Рахунку.

**Поточний рахунок Вкладника** – поточний рахунок, що відкривається Банком Вкладнику або рахунок, зазначений у реквізитах Генерального договору/Додаткового договору.

**Дата розміщення Вкладу** – обумовлена Сторонами при укладенні Додаткового договору дата зарахування суми Вкладу на Рахунок.

**Дата повернення Вкладу** - обумовлена Сторонами при укладенні Додаткового договору дата повернення Банком Вкладу з Рахунку на Поточний рахунок Вкладника.

**Неробочий день** - день, у який банківські установи в Україні не проводять банківські операції з клієнтами.

**Робочий день** - день, у який банківські установи в Україні відкриті для проведення банківських операцій з клієнтами.

**Процентна ставка** – ставка(и), відповідно до якої(яких) нараховуються проценти на Вклад та розмір якої(яких) визначається в Додаткових договорах.

1.2. Усі Додаткові договори, укладені Сторонами в рамках цього Генерального договору, є його невід'ємною частиною. Посилання в цьому Генеральному договорі на окремі Додаткові договори включає посилання на всі Додаткові договори, що укладені або будуть укладені в рамках цього Генерального договору, а також на всі чинні зміни і доповнення до таких Додаткових договорів, укладені протягом строку їх дії, а посилання в таких Додаткових договорах на цей Генеральний договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до цього Генерального договору.

**2. Предмет Генерального договору**

2.1. Вкладник розміщує, а Банк приймає грошові кошти, у сумах та на строки, що

обумовлюються окремими Додатковими договорами та зобов'язується виплатити Вкладникові суму(и) Вкладу(ів) та проценти за ним(и) на умовах, що визначені цим Генеральним договором та відповідними Додатковими договорами. Вид Вкладу/Вкладів – строковий.

2.2. Банк на підставі наданих Вкладником документів та після їх перевірки відкриває Вкладникові **Рахунок IBAN № \_\_\_\_\_**, за яким будуть здійснюватись вкладні(депозитні) операції згідно з вимогами чинного законодавства України, Генеральним договором та укладеними Додатковими договорами.

2.3. Генеральний договір укладається на **строк з \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_** (включно).

2.4. Сума, строк, процентна ставка та інші умови за кожним **Вкладом** встановлюється окремими **Додатковими договорами**.

2.5. Умови та порядок розміщення, обслуговування, повернення Вкладу, а також порядок нарахування та виплати процентів **регулюються** чинним законодавством України, Генеральним договором та відповідними Додатковими договорами.

2.6. Усі **розрахунки** між Банком та Вкладником за Генеральним договором та Додатковими договорами здійснюються у безготівковій формі.

### 3. Умови розміщення та обслуговування Вкладів

3.1. Вкладник зобов'язується переказати **Вклад** на Рахунок до **18:00** в день укладання Додаткового договору, якщо в Додатковому договорі не зазначений інший термін. У разі надходження Вкладу після 18:00, Вклад повертається на Поточний рахунок Вкладника.

3.2. Нарухування процентів за **Вкладом** починається з дня надходження Вкладу на Рахунок та закінчується днем, що передує дню повернення коштів з Рахунка.

3.3. При нарахуванні процентів на Вклад використовується метод **факт/факт** (фактична кількість днів у місяці/фактична кількість днів у році).

3.4. **Сплата** нарахованих Банком процентів здійснюється на Дату повернення Вкладу шляхом перерахування на Поточний рахунок Вкладника, зазначений в Додатковому договорі.

3.5. Наруховані проценти на Вклад **не капіталізуються** (до Вкладу не приєднуються) та не збільшують суму Вкладу.

3.6. Банк **повертає** Вклад на Поточні рахунки Вкладника, зазначені у реквізитах відповідних Додаткових договорів.

3.7. Якщо дата повернення Вкладу або сплати процентів припадає на **неробочий/вихідний день**, то датою повернення Вкладу чи сплати процентів є наступний за ним робочий день без нарахування пені.

3.8. **Збільшення** суми Вкладу за вже укладеним Додатковим договором не передбачено. **Поповнення суми Депозиту (вкладу)** здійснюється шляхом розміщення Вкладів на підставі окремо укладених Додаткових договорів.

3.9. **Дострокове** повернення Вкладу не здійснюється.

3.10. Якщо відповідно до вимог чинного законодавства України при виплаті процентів за Вкладом Банк зобов'язаний утримати будь-які **податки, збори** та/чи інші обов'язкові платежі, Банк утримує зазначені податки, збори чи інші обов'язкові платежі з сум процентів, що підлягають виплаті Вкладникові, у момент такої виплати та без погодження з Вкладником.

3.11. Кошти, **помилково** зараховані на Поточний рахунок Вкладника, підлягають поверненню Вкладником протягом 3 (трьох) робочих днів з дня звернення до нього Банку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

3.12. За виконання Банком операцій за Рахунком Вкладник сплачує Банку плату, в розмірах та в строки, що встановлені в **Тарифах** Банку, що діють на день здійснення Вкладником операцій за Рахунком. Тарифи встановлюються Банком самостійно та протягом дії Генерального договору можуть змінюватись Банком в односторонньому порядку, про що Вкладник надає згоду Банку підписавши цей Генеральний договір. Нові Тарифи та строк введення їх в дію доводяться до відома Вкладника шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку, або на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua), або з використанням систем дистанційного обслуговування тощо. Банк не несе відповідальності за те, що Вкладник не ознайомився з новими Тарифами, які були змінені Банком під час дії цього Генерального договору. Тарифи Банку та їх сплата є обов'язковими для Вкладника.

3.13. Вкладник надає згоду та доручає Банку здійснювати **договірне списання** грошових коштів з Рахунку за грошовими зобов'язаннями Вкладника перед Банком у будь-якій грошовій

одиниці, що виникли за Генеральним договором/Додатковими договорами та іншими будь-якими договорами, укладеними між Вкладником і Банком, Тарифами. При договірному списанні коштів з Рахунку до спливу строку/строків, на який/які розміщений/розміщені Вклад/Вклади, розмір процентів, встановлений Додатковими договорами, не змінюється, та проценти нараховуються на фактичний залишок коштів на Рахунку.

3.14. Внесення Вкладу на Рахунок **іншими особами**, ніж Вкладник, забороняється.

3.15. На вимогу Вкладника під час укладення Додаткового договору Банк надає Вкладнику прогнозований розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового Вкладу на дату укладення Додаткового договору, в тому числі:

1) суму процентів, що будуть нараховані за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у Додатковому договорі;

2) суму податків і зборів, які будуть утримані з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у Додатковому договорі, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;

3) суму комісійних винагород та інших витрат Вкладника.

## 4. Права та обов'язки Сторін

### 4.1. Банк зобов'язаний:

4.1.1. Відкрити Вкладнику Рахунок в порядку та на умовах, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.1.2. Здійснювати операції за Рахунком у порядку, визначеному чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та умовами Генерального договору.

4.1.3. За письмовою заявою Вкладника видавати останньому виписку по Рахунку з отриманням Банком плати відповідно до Тарифів у разі її встановлення.

4.1.4. Забезпечувати збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються банківською таємницею.

4.1.5. Здійснювати функції податкового агента в порядку та у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

4.1.6. Виконувати умови Генерального договору/Додаткових договорів, а також вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

### 4.2. Банк має право:

4.2.1. При відкритті Рахунку отримувати від Вкладника документи та інформацію в обсязі, встановленому Банком, для здійснення ідентифікації/верифікації Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2.2. Використовувати грошові кошти Вкладника, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність і безперешкодне розпорядження цими грошовими коштами відповідно до норм чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2.3. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунка у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

4.2.4. Отримувати від Вкладника плату за надані послуги в розмірі та в порядку, визначеному цим Генеральним договором та Тарифами.

4.2.5. Розкривати про Вкладника інформацію, що містить банківську таємницю/персональні дані на умовах та в порядку, визначеному чинним законодавством України та міжнародними договорами, а також коли розкриття банківської таємниці/персональних даних необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком.

4.2.6. Встановлювати та змінювати Тарифи Банку.

4.2.7. Відмовити Вкладнику в здійсненні операцій за Рахунком у разі, якщо Вкладник відмовився надати Банку документи і відомості, обов'язковість надання яких встановлена чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також у разі умисного надання Вкладником неправдивих відомостей.

4.2.8. Витребувати інші будь-які документи та відомості, що відповідно до чинного законодавства України Банк повинен отримати від Вкладника.

### 4.3. Вкладник зобов'язаний:

4.3.1. Виконувати умови цього Генерального договору, а також вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

4.3.2. Надавати Банку будь-які документи та відомості, які Банк має право чи повинен витребувати від Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

4.3.3. У разі внесення змін та/або доповнень до установчих документів Вкладника, письмово повідомити про це Банк протягом 10 (десяти) календарних днів з дати їх реєстрації в державних органах.

4.3.4. Письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження та адреси одержання кореспонденції (протягом 5 робочих днів з дня їх зміни).

4.3.5. Своєчасно сплачувати комісії та інші платежі відповідно до діючих Тарифів у строки та в розмірах, визначених Генеральним договором/Додатковими договорами, Тарифами. У будь-який час дії Генерального договору забезпечувати наявність на Рахунку коштів у обсязі, достатньому для плати за Тарифами.

4.3.6. На вимогу Банку надати документи і відомості, встановлені чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.3.7. Самостійно відстежувати/відслідковувати Тарифи Банку та зміни до них.

4.3.8. Протягом 3 (трьох) робочих днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, переказати Банку суму помилково отриманих коштів.

#### **4.4. Вкладник має право:**

4.4.1. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків у відповідності до умов Генерального договору/Додаткових договорів.

### **5. Відповідальність**

5.1. Сторони несуть передбачену чинним законодавством відповідальність за збитки, завдані одна одній унаслідок невиконання або неналежного виконання умов цього Генерального договору та/або Додаткових договорів.

5.2. За несвоєчасне перерахування або неперерахування сум у відповідності до умов, визначених в Генеральному договорі та/або Додаткових договорах, Сторона, що допустила порушення, сплачує іншій Стороні пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діє у період прострочення, за кожен день такого прострочення.

5.3. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання зобов'язань, передбачених Генеральним договором/Додатковими договорами.

5.4. Банк не несе відповідальності за порушення строків виконання Банком зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або сплати нарахованих на Вклад процентів, якщо відсутня вина Банку.

5.5. Закінчення строку дії Генерального договору/Додаткових договорів або їх розірвання не звільняє Сторони від відповідальності за порушення, які мали місце під час дії Генерального договору/Додаткових договорів.

5.6. За незаконне розголошення банківської таємниці Банк несе перед Вкладником відповідальність в обсязі завданих останньому збитків.

### **6. Форс – мажорі обставини**

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань у разі виникнення обставин непереборної сили (надалі – «Форс-мажор»), а саме: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, антитерористичні операції на відповідній території, терористичні акти, блокади, громадські заворушення, перебої та/або коливання в постачанні електроенергії, епідемії, невиконання платежів, що сталися внаслідок збоїв/виходу з ладу у роботі системи електронних платежів Національного банку України, а також втручання органів державної влади шляхом прийняття нормативно-правових актів та/або дій, що прямо чи побічно забороняють вказані в цьому Генеральному договорі види діяльності та перешкоджають здійсненню Сторонами своїх функцій за цим Генеральним договором, що виникли після підписання цього Генерального Договору, та не залежать від волевиявлення Сторін.

6.2. У випадку дії обставин Форс-мажор, строки виконання зобов'язань за даним Генеральним договором продовжуються на строки дії обставин Форс-мажор. Після закінчення дії обставин Форс-мажор Сторони продовжують виконання зобов'язань за даним Генеральним договором, якщо ними не буде досягнуто згоди про інше.

6.3. Про настання обставин Форс-мажор потерпіла Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону протягом 5 (п'яти) робочих днів із моменту виникнення/настання вказаних обставин. Сторони домовилися, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин Форс-мажор Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах установ Банку та на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

6.4. Належним доказом існування обставин Форс-мажор є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним органом. Дане положення не поширюється на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у ЗМІ, офіційні документи державних органів тощо).

## 7. Порядок вирішення спорів

7.1. Усі спори, що виникають при виконанні даного Генерального договору та/або Додаткових договорів вирішуються шляхом переговорів.

7.2. Сторони домовились, що всі можливі претензії згідно з Генеральним договором та/або Додатковими договорами повинні бути розглянуті Сторонами протягом 10 (десяти) робочих днів починаючи з дня отримання такої претензії.

7.3. У випадку недосягнення згоди шляхом переговорів, спори вирішуються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

7.4. До Генерального договору/Додаткових договорів застосовується матеріальне та процесуальне право України.

## 8. Строк дії Генерального договору/Додаткових договорів

8.1. Генеральний договір набуває **чинності** з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (у разі їх наявності) і діє до дати, визначеної п. 2.3 Генерального договору.

Пролонгація (подовження) строку дії Генерального договору здійснюється шляхом укладання додаткової угоди на умовах, визначених Банком.

8.2. Додатковий договір/Додаткові договори набувають **чинності** з моменту їх підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (у разі їх наявності). Сторони укладають Додатковий договір/Додаткові договори на строк, що не перевищує строк дії Генерального договору.

У разі якщо строк дії Додаткового договору перевищує строк дії Генерального договору останній продовжує свої дію до дати закінчення строку дії такого Додаткового договору. При цьому пролонгувати строк дії такого Додаткового договору заборонено, а умови Генерального договору (щодо дії Рахунку та інше) діють тільки в частині виконання зобов'язань Сторонами за зазначеним Додатковим договором.

8.3. **Закриття Рахунка** відбувається після закінчення строку дії Генерального договору та після повернення всієї суми Вкладів та виплати належних процентів Вкладникові.

8.4. **Дострокове** розірвання Генерального договору не передбачено.

## 9. Інші положення

9.1. Цей Генеральний договір укладено Сторонами у 2 (двох) оригінальних примірниках, кожен із яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

9.2. Даний Генеральний договір вважається таким, що вчинений у письмовій формі, якщо його зміст та воля Сторін зафіксовані в одному або кількох документах (у тому числі електронних), у листах, телеграмах, якими обмінялися Сторони.

9.3. Зміни та доповнення до Генерального договору здійснюються шляхом підписання Сторонами додаткових угод до Генерального договору або шляхом обміну листами з обов'язковим посиланням на цей Генеральний договір, а при відповіді ще на лист-звернення.

9.4. Усі доповнення, зміни та додатки до Генерального договору, у т.ч. Додаткові договори, складають невід'ємну частину Генерального договору.

9.5. Розгляд листів та надання на них відповіді з питань, які виникають при виконанні Генерального договору, не повинен перевищувати десятиденного строку, якщо інше не зазначено в Генеральному договорі.

9.6. У разі зміни назви, юридичної адреси, поточного рахунка, настання будь-якої іншої події, яка може вплинути на виконання зобов'язань за Генеральним договором іншою Стороною, - Сторона, з якою відбулись відповідні події, зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про їх настання негайно, але у будь-якому випадку не пізніше 3 (трьох) робочих дні від дати настання відповідної події.

9.7. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Вкладник надає згоду на обробку своїх персональних даних з первинних джерел (у т.ч. паспортні дані, ідентифікаційний код і т.п.) з метою забезпечення реалізації адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та ведення внутрішніх баз даних, а також Вкладник підтверджує, що він повідомлений, про те, що його персональні дані будуть включені в базу персональних даних Банку та можуть бути передані третім особам. Зміст прав, як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» Вкладнику відомий і зрозумілий.

9.8. Кожна зі Сторін цим підтверджує, що:

- вона має усі передбачені чинним законодавством України та установчими документами Сторони повноваження укласти цей Генеральний договір;

- її представник, який підписує цей Генеральний договір, має всі необхідні повноваження у відповідності до законодавства України, установчих документів Сторони для того, щоб представляти Сторону та укладати від її імені цей Генеральний договір;

- не вимагається будь-яких подальших та/або попередніх схвалень для укладення цього Генерального договору;

- не існує будь-яких обмежень на укладення Стороною (підписання представником Сторони) цього Генерального договору.

9.9. З усіх питань, які не врегульовані цим Генеральним договором та/або Додатковими договорами, Сторони керуються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

До укладення даного Генерального договору Вкладник одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб під підпис та ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується наведеним нижче підписом Вкладника.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_ р.

\_\_\_\_\_ (підпис)

Після укладення Генерального договору Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб видається у паперовій формі на вимогу Вкладника в строки, визначені чинним законодавством.

## 10. Адреси та реквізити

### Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д

Код банку 380281,

код за ЄДРПОУ 33695095

Контактний телефон \_\_\_\_\_

### Вкладник

Фізична особа-підприємець

ІВАН № \_\_\_\_\_

відкритий у \_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_

Місцезнаходження \_\_\_\_\_

Паспортні дані \_\_\_\_\_

Реєстр. номер ОКПП \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Контактний телефон \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_

підпис \_\_\_\_\_  
печатка (у разі її наявності)

**Примірник Генерального договору отримав**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ р.