**Додаток № 2 до БП «Строкові вклади суб’єктів господарювання»**

**ТИПОВА ФОРМА**

**Договору банківського вкладу**

**«Стандартний» та/або «Інвестиційний»**

*(для підписання з клієнтами – ФОП)*

##### ДОГОВIР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### м. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ р.

**СТОРОНА 1:** Юридична особа за законодавством України – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**, яка є платником податку на прибуток на загальних підставах, надалі за текстом – ***«Банк»***, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , з однієї сторони, та

**СТОРОНА 2:** Фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ПІБ\_\_\_\_\_\_\_\_\_, надалі за текстом – «**Вкладник**», дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_ р. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з іншої сторони,

що надалі за текстом разом іменуються **«Сторони»**, а кожна окремо – **«Сторона»,** уклали цей Договір банківського вкладу, надалі за текстом – **«Договір»**, про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Вкладник вносить, а Банк приймає грошові кошти **у сумі** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** (надалі – **«*Вклад*»**) та зобов'язується виплатити Вкладникові суму Вкладу та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. Вклад залучається **на строк**, що починає обчислюватися здня надходження суми Вкладу, визначеної пунктом 1.1 цього Договору, до **«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ р.** включно.Дата повернення Вкладу**«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_\_ р.**

1.3. За повний строк (п. 1.2 Договору) знаходження суми Вкладу на відповідному вкладному (депозитному) рахунку Банк виплачує Вкладнику проценти в розмірі**\_\_\_\_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентів** річних.

1.4. Поповнення за цим Договором не передбачається, за винятком випадку, встановленого п. 1.6. цього Договору.

1.5. Строк залучення Вкладу може бути збільшено на умовах, що визначені Сторонами додатково та оформлені відповідно до п.6.2 Договору.

У разі збільшення строку залучення Вкладу за цим Договором, Сторони змінюють процентну ставку згідно з діючими на той момент процентними ставками в Банку шляхом підписання додаткової угоди до цього Договору.

1.6. У разі підписання Сторонами додаткової угоди до цього Договору про продовження строку залучення Вкладу в останній день строку залучення Вкладу, що визначений в п. 1.2., Вкладник має право збільшити або зменшити суму Вкладу.

1.7. Залучення Банком Вкладу підтверджується цим Договором та випискою з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника.

1.8. Цей Договір укладено на умовах строкового Вкладу.

**2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РАХУНКУ**

2.1. В день укладення цього Договору Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (надалі - **«*Рахунок*»**)***.***

2.2. Зарахування Вкладу на Рахунок Вкладника здійснюється з будь-якого поточного рахунка, що належить Вкладнику.

Перерахування грошових коштів в сумі Вкладу на Рахунок може здійснюватися або самим Вкладником з рахунків в інших банках або шляхом здійснення Банком дебетового переказу (у розумінні Закону України «Про платіжні послуги») з поточного рахунку Вкладника у Банку на Рахунок за його згодою, надалі за текстом Договору – договірне списання, на підставі заяви Вкладника, поданої ним засобами системи дистанційного обслуговування IFobs (надалі – СДО), що міститиме усі істотні умови Договору, поданої ним засобами системи дистанційного обслуговування IFobs (надалі – СДО).

2.3. Вкладник розміщує Вклад на Рахунку не пізніше дня укладання Сторонами цього Договору.

У разі розміщення Вкладу шляхом договірного списання Вкладник забезпечує наявність грошових коштів на поточному рахунку в Банку станом на дату здійснення Банком договірного списання.

2.4. Рахунок закривається Банком після повернення Вкладнику всієї суми Вкладу чи списання всіх коштів з Рахунку з інших підстав. У випадку, якщо Дата повернення Вкладу припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то повернення Вкладу здійснюється у перший робочий день, наступний за таким вихідним, неробочим або святковим днем.

Рахунок закривається також у випадку не внесення Вкладником суми Вкладу на Рахунок протягом періоду, що встановлений в п. 2.3. цього Договору, або незабезпечення Вкладником протягом визначеного строку наявності грошових коштів в сумі Вкладу на власному поточному рахунку в Банку для здійснення останнім договірного списання.

2.5. Укладанням цього Договору Вкладник надає Банку письмовий дозвіл на подання Банком відомостей (у формі встановленій чинним законодавством України) про відкриття/закриття рахунків Вкладника в електронному вигляді на адресу інформаційного порталу Державної податкової служби.

2.6. Сума Вкладу повертається Банком на поточний рахунок Вкладника, що вказаний в пункті 7 цього Договору, по закінченню строку, на який був залучений Вклад або на інший поточний рахунок, що належить Вкладнику та зазначений останнім в письмовій заяві. Форма заяви зазначена в пункті 3.3 цього Договору.

**3.****ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

3.1. Нарахування процентів на Вклад здійснюється щоденно. При нарахуванні процентів на Вклад використовується метод факт/факт (фактична кількість днів у місяці/фактична кількість днів у році).

3.2. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем розміщення Вкладу на Рахунку, до дня, який передує його поверненню Вкладнику або списанню з Рахунку Вкладника з інших підстав.

(зазначається у разі оформлення вкладу (депозиту) «Стандартний»)

3.3. Сплата нарахованих процентів здійснюється кожного місяця, у строк не пізніше наступного робочого дня місяця, наступного за розрахунковим та в день закінчення строку, на який залучається Вклад.

АБО

(зазначається у разі оформлення вкладу (депозиту) «Інвестиційний»)

3.3. Сплата нарахованих процентів здійснюється в день закінчення строку, на який залучається Вклад.

Проценти сплачуються на поточний рахунок Вкладника, зазначений в п. 7 цього Договору або на інший рахунок, що належить Вкладнику та зазначений останнім в письмовій заяві, наданій ним під час дії Договору.

Така письмова заява має містити:

* найменування та код РНОКПП Вкладника;
* вихідний номер та дату її складання;
* посилання на номер та дату цього Договору;
* повні і точні реквізити, за якими Банк повинен сплачувати Вкладнику проценти (та/або суму Вкладу);
* підпис керівника або іншого уповноваженого на підписання таких заяв представника Вкладника та відбиток печатки Вкладника (за умови її використання).

У випадку, якщо термін сплати нарахованих процентів припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то сплата процентів здійснюється у перший робочий день, наступний за таким вихідним, неробочим або святковим днем.

3.4. У випадку зміни ситуації на кредитномуринку України, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки за цим Договором. Зміна процентної ставки за Договором оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

**4.****ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

**4.1. Банк має право:**

4.1.1. використовувати грошові кошти Вкладника протягом строку, визначеного цим Договором;

4.1.2. вимагати від Вкладника належного виконання зобов'язань перед Банком відповідно до умов цього Договору.

4.1.3. закрити Рахунок у випадку не внесення Вкладником суми Вкладу на Рахунок протягом строку, що встановлений в п. 2.3. цього Договору, або незабезпечення Вкладником грошових коштів в сумі Вкладу на його поточному рахунку в Банку станом на день здійснення останнім договірного списання, а також у випадку неможливості здійснення Банком договірного списання з поточного рахунку внаслідок накладеного на рахунок арешту тощо.

4.1.4. відмовляти Вкладнику у підтриманні ділових відносин, проведені фінансової операції у випадках визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - ПВК/ФТ).

Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України про ПВК/ФТ:

1) закриває відповідний рахунок (-и), якщо на цьому рахунку немає залишку коштів і на відповідному рахунку (-ах) відсутній (-і) арешт (-и), накладений (-і) в установленому законодавством та нормативно-правовими актами НБУ порядку;

2) закриває відповідний рахунок (-и) у разі наявності залишку коштів на рахунку (-ах) після проведення завершальної (-их) операції (-й) за таким рахунком на дату прийняття рішення щодо припинення ділових відносин:

з виконанням платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів (за їх наявності);

перерахування коштів на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» для подальшого обліку (у разі наявності арешту)/або перерахування залишку коштів згідно з наданими клієнтом реквізитами.

4.1.5. Направляти Вкладнику запити з питань виконання Банком вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ поштою, електронною поштою (за поштовою адресою або адресою електронної пошти Вкладника, що зазначені в розділі 9 Договору, СДО Вкладника, іншими дистанційними каналами обслуговування у випадку наявності відповідної технічної можливості, або засобами телефонного зв’язку.

4.1.6. 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 суми процентів, що нараховані за Вкладом, у момент нарахування та без погодження з Вкладником.

**4.2. Банк зобов'язаний:**

4.2.1. забезпечити таємницю Вкладу згідно з чинним законодавством України;

4.2.2. перерахувати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами, визначеними цим Договором.

4.2.3 проводити операції за Рахунком відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

**4.3. Вкладник має право:**

4.3.1. отримати суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору;

4.3.2. вимагати від Банку належного виконання зобов'язань перед Вкладником відповідно до положень цього Договору;

4.3.3. отримувати інформацію про стан Рахунку та про всі операції, проведені по Рахунку у відповідності до Тарифів Банку, діючих на момент проведення операції;

4.3.4. здійснювати поповнення або зменшення суми Вкладу відповідно до умов п. 1.6. цього Договору;

**4.4. Вкладник зобов’язаний:**

4.4.1. в термін, установлений п. 2.3. цього Договору, перерахувати зі свого поточного рахунку на Рахунок суму Вкладу, зазначену в пункті 1.1 цього Договору, або забезпечити наявність грошових коштів у сумі Вкладу на власному поточному рахунку в Банку та подати заяву засобами СДО з метою зарахування Банком Вкладу на Рахунок шляхом договірного списання;

4.4.2. протягом 3 (трьох) робочих днів повідомляти Банк про зміну назви, місцезнаходження, зміну учасників або кінцевого бенефіціарного власника або керівника та інших реквізитів з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни для здійснення;

4.4.3. надавати на запит Банку, у встановлені Банком строки, необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, а також інші документи (у разі їх необхідності) для здійснення його належної перевірки та моніторингу ділових відносин;

4.4.4 здійснювати операції за Рахунком відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

4.4.5 оплачувати послуги Банку відповідно до тарифів Банку;

4.4.6 належним чином виконувати інші умови цього Договору.

**5.****ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ**

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

5.2. За незаконне розголошення банківської таємниці або її протиправне використання Банк несе перед Вкладником відповідальність в обсязі завданих останньому збитків.

5.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо Сторона, яка не виконала або неналежним чином виконала зобов‘язання доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії обставин непереборної сили, визначених у цьому Договорі.

Під обставинами непереборної сили у цьому Договорі розуміються: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани, блискавки вплив інших атмосферних явищ тощо), лиха біологічного, техногенного та антропогенного походження (вибухи, пожежі, вихід з ладу машин й обладнання, масові епідемії, епізоотії, епіфітотії тощо), обставини суспільного життя (війна, воєнні дії, антитерористичні операції, блокади, громадські хвилювання, прояви тероризму, масові страйки та локаути, бойкоти тощо), а також видання заборонних або обмежуючих актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, інші заборонні чи обмежуючі заходи названих органів, які унеможливлюють виконання Сторонами цього Договору, або тимчасово перешкоджають його виконанню. Сторони обізнані про настання на дату укладення даного Договору обставин непереборної сили – воєнної агресії Російської федерації проти України, що підтверджується ТПП України за посиланням https://ucci.org.ua/uploads/files/621cba543cda9382669631.pdf, та у випадку впливу таких обставин на виконання Стороною даного Договору, така Сторона для якої дія обставин непереборної сили перешкоджає виконанню зобов'язань за Договором, повинна не пізніше 7 (семи) календарних днів після настання дії обставин, визначених у цьому пункті Договору, повідомити іншу Сторону про неможливість виконання або належного виконання даного Договору, настання або припинення таких обставин.

Дія обставин непереборної сили повинна бути підтверджена документом компетентного органу, який уповноважений згідно із законодавством України посвідчувати наявність таких обставин.

Сторона, для якої дія обставин непереборної сили перешкоджає виконанню зобов'язань за Договором, повинна не пізніше 7 (семи) календарних днів після настання дії обставин, визначених в даному пункті Договору, повідомити іншу Сторону про настання або припинення таких обставин.

У разі, якщо такі обставини тривають більше 30 (тридцяти) календарних днів, Сторони можуть прийняти рішення про перенесення термінів виконання умов Договору або про його припинення, про що укладається відповідний договір про внесення змін до Договору.

5.4. Всі спори та розбіжності, які можуть виникнути між Сторонами щодо тлумачення та/або застосування положень цього Договору, підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

5.5. У випадку якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, такий спір підлягає передачі на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

**6.****ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

6.1. Всі додатки до цього Договору мають бути вчинені в письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими на те представниками Сторін, з обов'язковим посиланням на цей Договір.

6.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформлюються додатковими угодами/додатковими договорами та підписуються належним чином уповноваженими на те представниками Сторін, з обов'язковим посиланням на цей Договір.

6.3. Будь-які повідомлення за цим Договором, за виключенням тих, щодо яких цим Договором встановлений інший порядок направлення, будуть вважатися здійсненими належним чином у випадку, якщо вони виконані у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом, факсом або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача.

6.4. За виконання Банком операцій за Рахунком Вкладник сплачує Банку плату, в розмірах та в строки, що встановлені в тарифах Банку, діючих на день здійснення Вкладником операцій за Рахунком. Тарифи, в яких встановлюється розмір та строк оплати за здійснення Банком операцій за Рахунком, встановлюються Банком самостійно та протягом дії цього Договору можуть змінюватись Банком в односторонньому порядку, про що Вкладник надає згоду Банку підписавши цей Договір. Підписавши цей Договір, Вкладник підтверджує, що він ознайомлений з тарифами Банку, які діяли на день підписання цього Договору. Нові тарифи, які були змінені Банком після підписання цього Договору, та строк введення їх в дію доводяться до відома Клієнта шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку. Банк не несе відповідальності за те, що Вкладник не ознайомився з новими тарифами, які були змінені Банком під час дії цього Договору. Тарифи Банку та їх сплата є обов’язковими для Клієнта.

6.5. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

6.6. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання уповноваженими представниками Сторін, скріплення печатками Сторін (за умови їх використання) та діє до моменту повного виконання Сторонами прийнятих на себе зобов'язань.

6.7. Взаємовідносини Сторін, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

6.8. Підписанням цього Договору Вкладник також 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 цим Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Вкладником і Банком. При договірному списанні коштів з Рахунку до спливу строку, встановленого п.1.2 цього Договору, розмір процентів, встановлений цим Договором не змінюється та проценти нараховуються на фактичний залишок коштів на Рахунку.

6.9. Вкладник надає згоду Банку на обробку його персональних даних, які подаються останнім до Банку згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку з метою забезпечення реалізації взаємовідносин між Вкладником та Банком щодо цивільно-правових, адміністративно-правових, податкових та інших відносин у сфері банківської діяльності.

6.10. Банк зобов’язується забезпечувати збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються банківською таємницею, та не розголошувати третім особам інформацію про Вкладника, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття банківської таємниці необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком. Банк має право розкривати інформацію про Вкладника, що містить банківську таємницю, у т.ч. персональні дані Вкладника, для податкової служби США (IRS) відповідно до Закону FATCA. Вкладник підтверджує право Банку на розкриття банківської таємниці у випадках, передбачених цим пунктом.

6.11. Вкладник зобов’язується надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для з'ясування особи, суті діяльності, фінансового стану, ідентифікації та вивчення Вкладника, а також інші документи та інформацію, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону FATCA, дотримання Банком вимог Закону FATCA, для виконання Банком своїх прав та обов’язків відповідно до цього Договору, а також дотримання Банком вимог чинного законодавства України.

6.12. Банк має право зупинити виконання операції/й за Договором або відмовити Вкладнику у виконанні операції/й чи в обслуговуванні Вкладного рахунка, якщо є підстави вважати, що фінансова операція/ї Вкладника може/уть бути пов’язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи в разі неможливості здійснення ідентифікації Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а також у разі ненадання документів та інформації, передбаченої умовами Договору, у т.ч., але не виключно, ненадання Вкладником необхідних документів чи відомостей для з’ясування суті його діяльності, фінансового стану, для виконання Банком вимог Закону FATCA чи в разі умисного надання Вкладником неправдивих відомостей.

6.13. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що Банк до укладення цього Договору надав йому інформацію, передбачену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Також Вкладник підтверджує, що перед укладенням цього Договору Банк надав йому інформацію, визначену ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», та умови цього Договору, шляхом надання доступу до публічного (мережевого) ресурсу (на якому розміщені зазначені документи), Вкладник згоден із ними та приймає їх як обов’язкові для виконання.

6.14. Банк має право відмовити Вкладнику в обслуговуванні Рахунку, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та закриття Рахунку) або відмовити у проведенні підозрілої фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі ст. 15 Закону про ПВК/ФТ).

При цьому встановлюється наступний порядок закриття Рахунку Вкладнику Банку на вимогу Банку у випадках, передбачених ст. 15 Закону про ПВК/ФТ:

6.14.1. Банк має право достроково розірвати Договір, попередньо повідомивши про це Вкладника.

Банк повідомляє Вкладника шляхом надсилання відповідного повідомлення (паперового або електронного) або в інший спосіб, визначений цим Договором: засобами телефонного зв’язку, за допомогою СДО, направлення письмового повідомлення на поштову або електронну адресу Вкладника чи в інший спосіб, узгоджений Сторонами. При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору та на ст. 15 Закону про ПВК/ФТ у повідомленні, без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

У випадку прийняття Банком рішення про дострокове розірвання цього Договору Банк припиняє його дію та направляє кошти (Вклад та нараховані і несплачені проценти за Вкладом) на відповідні рахунки згідно з діючою в Банку процедурою.

6.14.2. У разі надіслання Банком Вкладнику письмового повідомлення про розірвання Договору, він буде вважатись розірваним з дня відправлення Банком зазначеного повідомлення на поштову або електронну адресу Вкладника, за допомогою СДО.

6.14.3. З метою розірвання Договору Банк має право закрити відкритий в Банку Рахунок Вкладника.

6.14.4. Вкладник повинен  звернутись до Банку за отриманням Вкладу та нарахованих і несплачених процентів за Вкладом з офіційним листом на паперовому носії або з листом в електронному вигляді з накладенням кваліфікованого електронного підпису  та  повідомити Банку реквізити рахунку для переказу Банком суми Вкладу та процентів, нарахованих і несплачених на момент прийняття Банком рішення про дострокове розірвання цього Договору.  Після розірвання ділових відносин Вклад з процентами обліковується на відповідному рахунку Банку. Проценти за такими грошовими коштами Банком не нараховуються і не сплачуються.

Наданим листом Вкладник доручає Банку перерахувати Банку суми Вкладу/Вкладів (у випадку його/їх наявності) на рахунки Вкладника в іншому Банку. У разі розірвання Договору Вкладник зобов`язаний негайно погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути за будь-якими укладеними між ним і Банком договорами, і Сторони дійшли згоди, що зобов’язання щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Вкладником.

6.15. Банк також має право частково обмежити Вкладника в наданні окремих послуг, зокрема, у обслуговувані Рахунку Вкладника, без повного припинення обслуговування на певний період часу (далі – часткова відмова/призупинення здійснення фінансової операції). Часткова відмова/ призупинення здійснення фінансової операції може бути застосована Банком у разі виявлення інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком заходів з метою виконання ним законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ:

- після надсилання Вкладнику запитів/листів з вимогою про надання необхідних документів, відомостей, інформації, необхідних для виконання Банком вимог законодавства з питань ПВК/ФТ;

- у разі надання Вкладником частини запитуваних Банком документів (неповного надання документів), які у неповній мірі дають змогу Банку виконати вимоги законодавства з питань ПВК/ФТ, у тому числі щодо джерел походження коштів.

Після вжиття Банком необхідних заходів з метою виконання ним вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, в т.ч. надання Вкладником необхідних документів та пояснень (за необхідності), проводиться поновлення здійснення фінансових операцій по рахункам Вкладника відповідно до умов Договору. У разі неможливості спростування підозри на виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ Банком може бути ініційоване розірвання Договору та відмова Вкладнику в обслуговування згідно зі ст.15 Закон про ПВК/ФТ. Часткова відмова може застосовуватись Банком на певний період часу з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення Вкладником підстав для відмови.

Протягом періоду тимчасового обмеження Вкладника у наданні послуг Сторони не укладають додаткових угод до цього Договору, та Вкладник не може збільшити/зменшити суму Вкладу відповідно до умов цього Договору.

6.16. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник цього Договору.

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

***ВАРІАНТ ДЛЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТУ:***

***/обрати за необхідності замість попередніх п.п. 6.16 – 6.17/***

6.16. Сторони встановлюють, що невід’ємною частиною цього Договору є ПУБЛІЧНІ ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ В РАМКАХ ЕЛЕКТРОННОЇ ВЗАЄМОДІЇ В АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», розміщені на сайті Банку в мережі Інтернет https://www.bisbank.com.ua/ (надалі – Правила). Правила включені в цей Договір та складають з ним єдиний документ. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що він ознайомлений, згодний з Правилами та акцептував їх.

6.17. Даний Договір складено у формі електронного документа, підписання якого з боку Вкладника та Банку здійснюється шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (надалі – КЕП) уповноважених осіб Сторін в порядку та на умовах, встановлених Правилами. Сторони домовились, що Договір вважається укладеним Сторонами з моменту накладення КЕП, при цьому Сторони погодили, що накладення кваліфікованої електронної печатки не є обов’язковим реквізитом Договору і відсутність кваліфікованої електронної печатки на Договорі не створює підстав вважати такий Договір неукладеним чи недійсним.

6.18. Сторони домовились, що документи, які створюються внаслідок укладення цього Договору або для укладення цього Договору, а саме: заява щодо розміщення Вкладу, додаткові угоди, що можуть бути укладені Сторонами до цього Договору в майбутньому, заява про перерахування суми Вкладу та процентів на рахунок Вкладника, що подається останнім відповідно до п.3.3. Договору, також створюються у формі електронних документів, в порядку та на умовах, встановлених Правилами. Підписання таких електронних документів здійснюється в порядку, аналогічному до визначеного для підписання Договору.

6.19. Сторони встановлюють, що підписання цього Договору та обмін електронними документами за цим Договором (включаючи цей Договір, заяви та додаткові угоди до Договору, що можуть бути укладені Сторонами в майбутньому) здійснюється за допомогою онлайн-системи електронного документообігу «ВЧАСНО» (https://vchasno.ua).

6.20. Сторони не мають права посилатись на вчинення від їх імені дій неуповноваженими на це особами як на підставу уникнення відповідальності за результат таких дій та/або при вирішенні спірних ситуацій, за виключенням випадків, коли до моменту вчинення таких дій одна Сторона письмово повідомила іншу Сторону про компрометацію особистого ключа підписувача.

6.21. Сторони встановлюють, що у формі електронних документів можуть бути створені тільки документи, що визначені цим Договором. Будь-які інші документи, якими будуть обмінюватися Сторони в межах цього Договору, як-то листування, вимоги, документи щодо фінансово-господарської діяльності Вкладника, або пов’язані зі здійсненням Банком ідентифікації та вивчення Вкладника, окрім тих, що за умовами цього Договору можуть подаватися Сторонами в електронній формі, надаються в паперовому вигляді шляхом направлення однією Стороною іншій рекомендованим листом або доставлені особисто за адресами (місцезнаходженням) Сторін, зазначеними в розділі 7 Договору.

До укладення даного 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.

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (підпис) |

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

**7.****РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

|  |  |
| --- | --- |
| **СТОРОНА 1.**  Банк | **СТОРОНА 2.**  **Вкладник** |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”**  м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-Д  Код банку 380281,  код за ЄДРПОУ 33695095  тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****\_\_\_\_\_\_\_\_** | Фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ р. № \_\_\_\_\_\_  поточний рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  адреса\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  e-mail\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  паспортні дані \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Реєстр. номер ОКПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  підпис \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  печатка (у разі її наявності)  ***при укладенні договору в електронній формі реквізит «печатка» не додається*** |

Примірник Договору отримав

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.