**Додаток № 4 до БП «Строкові вклади суб’єктів господарювання»**

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**про порядок розміщення строкового вкладу «Овернайт»**

**з фізичною особою – підприємцем та/або юридичною особою**

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

***Вибрати необхідне з нижченаведеного:***

*(зазначається у разі підписання договору із фізичною особою - підприємцем)*

**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:

***АБО***

*(зазначається у разі підписання договору із юридичною особою)*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», (**надалі – «**Банк**»), в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,** який(а) діє на підставі\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з однієї сторони,

та  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, **(**надалі – **«Вкладник»),** в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з іншої сторони, що надалі разом іменуються «**Сторони»**, а кожен окремо – **«Сторона»**, уклали цей Генеральний договір про порядок розміщення строкового вкладу «Овернайт» з юридичною особою (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 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) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката Банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або депозитного сертифіката Банку, не є Вкладом.

**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 відкритий (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 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 Банк не проводить банківські операції з клієнтами.

**Робочий день** - день, у який Банк працює та проводить банківські операції з клієнтами.

**Процентна ставка** – ставка(-и), відповідно до якої (-их) нараховуються проценти на Вклад та розмір якої(-их) 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 Р**ахунок 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 Д**одатковими 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 17:00** в день укладання Додаткового договору, якщо в Додатковому договорі не зазначений інший термін. У разі надходження Вкладу після 17:00, Вклад повертається на Поточний рахунок Вкладника. Кошти, що надходять на Вклад після зазначеного в цьому пункті часу з іншого банку, повертаються Вкладнику наступного робочого дня без зарахування на Рахунок, зазначений у п. 2.2 Генерального договору, та без сплати процентів за Вкладом.

3.2. Нарахування 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. Нараховані проценти на Вклад **не капіталізуються** (до Вкладу не приєднуються) та не збільшують суму Вкладу.

3.6. Банк **повертає** Вклад на Поточний рахунок Вкладника, зазначений у реквізитах відповідних Додаткових договорів.

3.7. Якщо дата повернення Вкладу або сплати процентів припадає на **неробочий день**, то датою повернення Вкладу чи сплати процентів є перший за ним робочий день.

 3.8. **Збільшення** суми Вкладу (поповнення) за вже укладеним Додатковим договором не передбачено.

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

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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 будь-якими договорами, укладеними між Вкладником і Банком. 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.

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

(застосовується у разі підписання договору із фізичною особою - підприємцем)

3.14. 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.

3.15. 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.

(пункт застосовується до фізичних осіб - підприємців).

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

 (застосовується у разі підписання договору із фізичною особою - підприємцем)

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

4.2.9. Направляти Вкладнику запити з питань виконання Банком вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ) поштою, електронною поштою (за поштовою адресою або адресою електронної пошти Вкладника, що зазначені в розділі 10 Генерального договору) через систему дистанційного обслуговування Вкладника (Інтернет-банкінґ), іншими дистанційними каналами обслуговування у випадку наявності відповідної технічної можливості, або засобами телефонного зв’язку.

**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 неповернення або несвоєчасне повернення Вкладу та/або процентів, нарахованих за Вкладом, Банк сплачує Вкладнику 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, або, хоча і виникли до підписання Генерального договору, однак не мали впливу на спроможність Сторін виконувати свої зобов’язання за ним на момент підписання.

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 Вкладника 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 набуває/ють **чинності** з моменту його/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, окрім як у випадках, встановлених п.п.8.5.-8.6. цього Договору.

8.5. 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 статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).

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

8.5.1. Банк має право достроково розірвати Генеральний договір, попередньо повідомивши про це Вкладника.

Банк повідомляє Вкладника шляхом надсилання відповідного повідомлення (паперового або електронного) або в інший спосіб, визначений цим Генеральним договором: засобами телефонного зв’язку, за допомогою дистанційного банківського обслуговування через Інтернет-банкінг, направлення письмового повідомлення на поштову або електронну адресу Вкладника чи в інший спосіб, узгоджений Сторонами. При цьому достатньою підставою для розірвання Генерального договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Генерального договору та на статтю 15 Закону про ПВК/ФТ у повідомленні, без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання. У разі наявності станом на момент прийняття Банком рішення про дострокове розірвання Генерального договору укладеного Додаткового договору (Додаткових договорів) та розміщеного відповідно до нього Вкладу (або Вкладів), Банк припиняє дію цього Додаткового договору (Додаткових договорів) та направляє кошти на відповідні рахунки згідно діючою в Банку процедури.

8.5.2. У разі надіслання Банком Вкладнику письмового повідомлення про розірвання Генерального договору, він буде вважатись розірваним з дня відправлення Банком зазначеного повідомлення на поштову або електронну адресу Вкладника, за допомогою дистанційного банківського обслуговування через Інтернет-банкінг.

8.5.3. З метою розірвання Генерального договору Банк має право закрити відкритий в Банку Рахунок Вкладника.

8.5.4. Вкладник повинен  звернутись до Банку за отриманням Вкладу/Вкладів, що знаходяться на Рахунку (у випадку його/їх наявності) 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/Вкладів, що знаходяться на Рахунку.  Після розірвання ділових відносин суми Вкладу/Вкладів (за наявності) обліковується на відповідному рахунку Банку. Проценти за такими грошовими коштами Банком не нараховуються.

Наданим листом Вкладник доручає Банку перерахувати Банку суми Вкладу/Вкладів (у випадку його/їх наявності) на рахунки Вкладника в іншому Банку. У разі розірвання Генерального 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.

Також Банк 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 обов'язків 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 Генерального договору. У разі неможливості спростування підозри на виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ Банком може бути ініційоване розірвання Генерального договору та відмова Вкладнику в обслуговування згідно ст.15 ЗУ 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 нові Додаткові договори до Генерального договору не укладаються і Вклади не розміщаються.

8.6. Генеральний договір, крім випадків, визначених у п.8.5., може бути також розірваний Банком в односторонньому порядку в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами до цього Договору.

При цьому цим Договором Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття Рахунку не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів.

 **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 (представник Вкладника) надає згоду на обробку своїх персональних даних з первинних джерел (у т.ч. паспортних даних, РНОКПП представника Вкладника та інш.) з метою забезпечення реалізації адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та ведення внутрішніх баз даних, а також Вкладник (представник Вкладника) 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.

*(зазначається у разі підписання договору із фізичною особою - підприємцем)*

 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 (застосовується до фізичних осіб - підприємців).

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ 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. (застосовується до фізичних осіб - підприємців)

 **10. Адреси та реквізити**

***Вибрати необхідне з нижченаведеного:***

*(зазначається у разі підписання договору із фізичною особою - підприємцем)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Вкладник** |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-ДКод банку 380281, код за ЄДРПОУ 33695095Контактний телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  |  Фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_IBAN № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_відкритий у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код банку \_\_\_\_\_ Місцезнаходження \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Паспортні данні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Реєстр. номер ОКПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Контактний телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_підпис \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ печатка (у разі її наявності) |

**Примірник Генерального договору отримав**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.**

***АБО***

*(зазначається у разі підписання договору із юридичною особою)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Вкладник** |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, 83-ДКод банку 380281, код за ЄДРПОУ 33695095тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**Код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , код банку \_\_\_\_\_IBAN № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, відкритий у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_\_,Місцезнаходження:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  .E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Контактний телефон: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Примірник Генерального договору отримав**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.**