

***ПРАВИЛА***  
***розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних***  
***(депозитних) сертифікатів серії Є***  
***АБ «УКРГАЗБАНК»***

Із змінами затвердженими Протокол Правління АБ «УКРГАЗБАНК» « 28» січня 2016 №5  
Із змінами затвердженими Протоколом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» 09.11.2016 №58

## 1. Загальні положення.

Правила розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів серії Є АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила) розроблено на підставі Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки і банківську діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами», чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», у відповідності до вимог актів внутрішнього регулювання Банку, банківської ліцензії від 06.10.2011р. № 123, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 06.10.2011р. №123, що видані Національним банком України.

Правилами визначаються види ощадних (депозитних) сертифікатів, що випускає АБ «УКРГАЗБАНК», умови їх випуску, розміщення, обігу, погашення.

Валютні операції здійснюються АБ «УКРГАЗБАНК» у відповідності з чинним законодавством України.

### **Основні поняття та терміни, що використовуються у тексті цих Правил.**

**Банк (установа Банку)** – головна установа АБ «УКРГАЗБАНК», а також дирекція або відділення АБ «УКРГАЗБАНК», що мають право, діючи від імені АБ «УКРГАЗБАНК», здійснювати операції по залученню тимчасово вільних грошових коштів Вкладників шляхом укладення Договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката.

**Ощадний (депозитний) сертифікат** (далі також сертифікат) - іменний цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права Вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у Банку, який його видав.

**Емітентом сертифікатів** є АБ «УКРГАЗБАНК», який є юридичною особою, що має право на випуск строкових ощадних (депозитних) сертифікатів.

**Уповноважена особа Банку** – працівник установи Банку, якому відповідно до встановленого у АБ «УКРГАЗБАНК» порядку надані повноваження щодо укладання угод за проведенням операцій із ощадними (депозитними) сертифікатами.

**Вкладник (Депонент)** – фізичні особи (**резиденти та нерезиденти України**), які безпосередньо депонують грошові кошти (в національній валюті України або іноземній валюті) в Банку шляхом придбання сертифіката на договірних умовах.

**Уповноважена особа Вкладника (довірена особа)** - особа, яка діє від імені та в інтересах Вкладника. Повноваження визначаються згідно вимог чинного законодавства України.

## 2. Характеристика сертифікатів

Банк видає фізичним особам ощадні (депозитні) сертифікати в паперовій (документарній) формі серії - Є, номіновані як в національній валюті України, так і в іноземній валюті (долар США, євро).

Сертифікат випускається на бланку, який містить:

- назву виду цінного паперу "ощадний (депозитний) сертифікат";
- вид сертифікату: строковий іменний;
- найменування та місцезнаходження банку, що випустив сертифікат;
- порядковий номер сертифіката та його серію;
- дату випуску (розміщення вкладу (депозиту));
- сума вкладу (депозиту), який оформлений сертифікатом (прописом та цифрами);
- валюта вкладу (депозиту);
- ПІБ Вкладника, реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків;

- зобов'язання банку повернути суму, яка внесена на депозит;
- строк отримання вкладу (депозиту) із зазначенням дати, з якої Вкладник отримує право вимоги вкладу (депозиту);
- процентну ставку за користування вкладом (депозитом);
- підпис керівника банку або іншої уповноваженої на це особи та печатка банку.

До перерахованих реквізитів та умов можуть долучатись інші додаткові умови та реквізити, які не суперечать законодавчим актам України. Відповідні доповнення умов та реквізитів затверджуються окремим рішенням Правління Банку, шляхом внесення змін до даних Правил.

Банком відповідно до даних Правил випускаються сертифікати, номіновані у національній валюті України, доларах США, євро.

Сертифікати видаються в паперовій (документарній) формі.

Сертифікати випускаються лише іменні.

При необхідності обсяг випуску може бути змінений рішенням Правління Банку.

*Кількість сертифікатів, що планується випустити – 1000 шт.*

*Серія Є*

*Номери сертифікатів, що входять в серію Є: з 0001-1000*

*Іменні сертифікати випускаються строковими.*

*Сертифікати випускаються як короткострокові, так і довгострокові.*

Строк обігу сертифікатів встановлюється від дати видачі сертифіката безпосередньо Вкладнику до дати, з якої Вкладник отримає право вимоги вкладу (депозиту). Строк обігу встановлюється від 183 по 366 (367) днів.

*Процентна ставка по сертифікатам для фізичних осіб встановлюється в день видачі сертифіката в розмірі, який затверджений рішенням Комітету з питань управління активами та пасивами, що діє на день видачі сертифікату.*

*Номінальна вартість сертифіката, що випускається, визначається на момент внесення депозиту (вкладу) Вкладником, у відповідній валюті вкладу.*

*Мінімальна номінальна вартість сертифікату для фізичних осіб у відповідній валюті депозиту (вкладу) становить:*

*у національній валюті 1 000 000,00 гривень;*

*у доларах США 50 000,00 доларів США;*

*у євро 50 000,00 євро.*

*Максимальна номінальна вартість сертифікату для фізичних осіб у відповідній валюті вкладу (депозиту) не обмежується.*

*Поповнення вкладу (депозиту) за сертифікатом – не передбачено.*

При необхідності обсяг випуску може бути змінений рішенням Правління Банку.

Банк зобов'язується сплатити Вкладнику проценти по сертифікату у розмірі, визначеному сертифікатом, за умови настання строку вимоги вкладу (депозиту) та проти пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката для оплати.

Виготовлення бланків сертифікатів здійснюється централізовано для всієї системи Банку на державних спеціалізованих підприємствах відповідно до чинного законодавства України.

### **3. Особливості розміщення сертифікату**

Банк розміщує тільки ті сертифікати, які ним випущені.

Сертифікати вільно розміщуються серед фізичних осіб (**резидентів та нерезидентів України**) на добровільних засадах.

Ідентифікація та верифікація Вкладника та уповноваженої ним особи (за наявності) проводиться до моменту розміщення сертифікату відповідно до діючої редакції Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів АБ "УКРГАЗБАНК".

Розміщення сертифікатів серед фізичних осіб (**резидентів та нерезидентів України**) здійснюється на підставі укладеного Договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату (Типові договори затверджуються у встановленому в Банку порядку).

Укладення Договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату фізичною особою (**резидентом та нерезидентом України**) регулюється чинним законодавством України.

Сума, строки та умови приймання вкладів (депозитів) визначаються між Банком та Вкладником на договірних засадах, з урахуванням умов передбачених цими Правилами. Залучення Банком вкладів (депозитів) підтверджується Договором строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату та сертифікатом.

Згідно з укладеним Договором строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату Вкладнику видається один сертифікат.

Процентна ставка за сертифікатами протягом визначеного в них строку обігу не змінюється.

Депонування коштів (внесення грошових коштів на рахунок, який призначений для обліку залучених депозитів Банку, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами) Вкладниками фізичними особами здійснюються як у готівковій, так і в безготівковій формі.

Сертифікати видаються уповноваженою особою Банку в день фактичного надходження від Вкладника коштів на рахунок, який призначений для обліку залучених депозитів Банку, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами.

Сертифікат, який виписаний на користь Вкладника - фізичної особи, отримує особа, яка внесла суму вкладу (депозиту) (Вкладник або уповноважена ним особа за нотаріально засвідченою довіреністю). Повноваження уповноваженої особи Вкладника мають бути перевірені з урахуванням вимог законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку.

Факт видачі сертифікату підтверджується актом прийому-передачі сертифіката (далі – Акт) за підписом Вкладника або уповноваженої ним особи, та підписом уповноваженої особи установи Банку, який скріплюється печаткою Банку. Акт складається у 2-х примірниках по одному для кожної із сторін.

По розміщених іменних сертифікатах ведеться “**Журнал випущених іменних сертифікатів**”, (далі – Журнал), форма та реквізити якого визначаються Банком в окремих актах внутрішнього регулювання діяльності Банку.

Установи банку здійснюють розміщення сертифікатів серед своїх Вкладників у відповідності до діючої редакції «Положення про порядок здійснення вкладних (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами з видачею ощадного (депозитного) сертифікату в Публічному акціонерному товаристві акціонерному банку «Укргазбанк»» та приймають до погашення тільки ті оригінали сертифікатів, які нею розміщені.

#### **4. Обіг сертифікатів**

Перехід права власності та правонаступництво за сертифікатами здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Втрачені сертифікати не відновлюються, встановлення особи Вкладника та погашення відбувається за даними Договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката, Журналу, який заповнюється в момент видачі сертифіката та залишається в Банку, та відповідного рішення суду, яким передбачено погашення втраченого ощадного (депозитного) сертифікату.

#### **5. Нарахування та сплата процентів по сертифікатах**

Проценти за сертифікатом нараховуються у валюті сертифікату за фактичну кількість днів депонування коштів на суму номінальної вартості сертифіката, внесеної Вкладником на рахунок, який призначений для обліку залучених депозитів Банку, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами.

Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня, проценти сплачуються Вкладнику в день погашення сертифіката.

Проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу (депозиту) у Банк, до дня, який передує його поверненню Вкладнику. Проценти нараховуються, застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році.

У випадку прострочення строку одержання вкладу за сертифікатом, такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу та процентів згідно з умовами Договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату у разі його пред'явлення.

Нараховані проценти за сертифікатами, відповідно до заяви можуть бути перераховані на поточний рахунок/поточний рахунок для здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів Вкладника чи видаватись готівкою з каси установи Банку.

Нараховані проценти за сертифікатами оподатковуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України. При нарахуванні процентів за сертифікатами, Банк виступає податковим агентом та здійснює з суми процентів утримання та перерахування до бюджету податку на доходи фізичних осіб, військового збору та інших податків та зборів, в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.

## **6. Дострокове погашення сертифікатів.**

Дострокове погашення сертифікатів не допускається.

## **7. Погашення сертифікатів.**

До погашення сертифікатів приймаються тільки оригінали сертифікатів, крім випадків передбачених розділом 4 цих Правил.

Уповноваженою особою установи Банку до проведення погашення сертифікату здійснюється верифікація Вкладника або уповноваженої ним особи відповідно до діючої редакції Програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів АБ "УКРГАЗБАНК".

Погашення сертифікатів здійснюється в повній сумі. Часткове погашення сертифікатів не допускається. Контроль за виплатою покладається на уповноваженого працівника та уповноважену особу Банку (особу, яка виконує контрольні функції щодо проведення операцій).

Погашення сертифікатів фізичним особам здійснюється Банком тільки у валюті, в якій номіновано сертифікат. За письмовою заявою Вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, погашення сертифікатів, які номіновано в іноземній валюті, може здійснюватися у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в сертифікаті, зі сплатою Банку комісії за розрахунки з погашення сертифікату, без ПДВ. Комісія сплачується в національній валюті за курсом Національного банку України на дату подання заяви на погашення сертифікату в розмірі, встановленому рішенням Тарифного комітету.

Комісія утримується Банком з суми вкладу та процентів по ньому, що повертається Вкладнику.

Комісія може сплачуватись Вкладником шляхом внесення готівки в касу Банку в день фактичного звернення Вкладника в Банк. В цьому випадку Вкладник на заяві на погашення сертифікату в день її подання проставляє наступний напис: «Комісію зобов'язуюсь сплатити шляхом внесення готівки в касу АБ «УКРГАЗБАНК»».

Погашення сум за сертифікатом, а також нарахованих процентів по сертифікату для фізичних осіб здійснюється як у готівковій, так і в безготівковій формі.

Якщо депонування коштів за сертифікатом (фізичних осіб) здійснювалося в безготівковій формі, а погашення здійснюється у готівковій формі, то Вкладник сплачує Банку комісію за видачу готівки по сертифікату, без ПДВ, в розмірі, встановленому рішенням Тарифного комітету Банку.

Комісія за безготівкове перерахування грошових коштів при погашенні сертифікату, без ПДВ, сплачується згідно з тарифами Банку, затвердженими рішенням Тарифного комітету.

Комісії, вказані в розділі 7 цих Правил, підлягають сплаті в день погашення сертифікату.

Якщо термін отримання вкладу за строковим сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу.

У разі настання строку погашення сертифіката Банк здійснює платіж проти пред'явлення сертифіката, за умови подання до Банку Вкладником або особою, уповноваженою на здійснення цієї операції, заяви на погашення сертифікату. Якщо виплата за сертифікатом здійснюється в

безготівковій формі, в заяві зазначається поточний рахунок/поточний рахунок для здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів Вкладника, на який мають бути зараховані кошти.

Вкладник зобов'язаний повідомити установу Банку про намір погашення сертифікату у готівковій формі за 2 банківські дні до дня настання строку погашення сертифікату.

Погашення здійснюється в день подання заяви, якщо заява надійшла в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо заява надійшла в післяопераційний час.

Факт прийому оригіналу сертифікату підтверджується актом прийому-передачі сертифіката за підписом Вкладника або уповноваженої ним особи, підписом уповноваженої особи установи Банку та печаткою Банку. Акт складається у 2-х примірниках по одному для кожної із сторін.

## **8. Текст, який має містити бланк сертифікату**


Текст, який має міститися в сертифікатах серії “Є” – на лицьовій та зворотній стороні, згідно додатку 1.

## **9. Заключні положення.**

Дані Правила набувають чинності з моменту їх затвердження Правлінням Банку. Зміни до цих Правил затверджуються Правлінням Банку.

**Текст для іменних сертифікатів**

**Лицьова сторона**

 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» Адреса: Україна, 03087, м.Київ, вул.Єрванська,1		
		Серія Є № _____
<b>ОЩАДНИЙ (ДЕПОЗИТНИЙ) СЕРТИФІКАТ</b> Іменний Строковий		
<b>Вкладник</b> Прізвище, ім'я по батькові / _____ Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків / _____		
Вкладник вважає обов'язковими для себе Правила розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів серії «Є» АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема, зазначені на зворотній стороні цього ощадного (депозитного) сертифіката. Цим сертифікатом підтверджується депонування Вкладником коштів у розмірі		
(сума цифрами та прописом з найменуванням валюти депонованих коштів) Процентна ставка по сертифікату встановлюється у розмірі _____ процентів річних (розмір ставки цифрами та прописом)		
Дата випуску _____ (дата надходження коштів на рахунок) М.П.		Дата погашення _____ (дата виникнення права вимоги депонованих коштів)
Уповноважена особа АБ «УКРГАЗБАНК»	Підпис	Прізвище, ініціали
<i>Найменування державного спец. підприємства що, виготовило бланк, номер замовлення, дата (рік та квартал) виготовлення</i>		

**Зворотня сторона**

**Витяг з Правил розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів серії «Є» АБ «УКРГАЗБАНК»**

1. **Ощадний (депозитний) сертифікат** (далі - сертифікат) – іменний цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права Вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у Банку, який його видав.
2. Втрачені іменні сертифікати не відновлюються, встановлення особи Вкладника та погашення відбувається за даними договору строкового банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифікату, журналу, який заповнюється в момент видачі сертифіката та залишається в Банку, та відповідного рішення суду, яким передбачено погашення втраченого ощадного (депозитного) сертифікату.
3. Проценти за сертифікатом нараховуються у валюті сертифікату, за фактичну кількість днів депонування коштів, на суму номінальної вартості сертифіката, внесеного Вкладником на рахунок, який призначений для обліку залучених депозитів Банку, що оформлені ощадними (депозитними) сертифікатами.
4. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу (депозиту) у Банк, до дня, який передуватиме поверненню Вкладнику.
5. Проценти нараховуються, застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році.
6. Нараховані проценти сплачуються в день погашення сертифікату.
7. Після настання дати виникнення права вимоги вкладу за сертифікатом, проценти на суму вкладу нараховуються по ставці \_\_\_\_\_ % річних.
8. Нараховані проценти за сертифікатами оподатковуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
9. Погашення сертифікату здійснюється виключно установою Банку (відділенням), в якій було депоновано грошові кошти.
10. Банк погашає сертифікат за умови настання дати погашення. Дострокове погашення сертифікату не допускається.
11. До погашення сертифікату приймається тільки оригінал сертифікату, крім випадків передбачених п.2 цього Витягу з Правил розміщення (випуску, обігу та погашення) іменних ощадних (депозитних) сертифікатів серії «Є» АБ «УКРГАЗБАНК».
12. Погашення сертифікату здійснюється Банком тільки у валюті, в якій номіновано сертифікат. За письмовою заявою Вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, погашення сертифікату, який номіновано в іноземній валюті, може здійснюватися у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в сертифікаті, зі сплатою Банку комісії згідно з діючими тарифами Банку.
13. Погашення сум за сертифікатом, а також нарахованих процентів по сертифікату здійснюється як у готівковій, так і в безготівковій формі.
14. Погашення здійснюється в день подання заяви на погашення сертифікату, якщо заява надійшла в операційний час, та не пізніше наступного банківського дня, якщо заява надійшла в післяопераційний час.
15. Якщо депонування коштів за сертифікатом здійснювалося в безготівковій формі, а погашення здійснюється у готівковій формі, то Вкладник сплачує Банку комісію згідно з діючими тарифами Банку.
16. Якщо погашення здійснюється в безготівковій формі, то перерахування грошових коштів здійснюється зі сплатою Банку комісії згідно з діючими тарифами Банку.
17. Якщо термін отримання вкладу за строковим сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу.
18. Сплата комісії здійснюється в національній валюті України. Якщо сертифікат номіновано в іноземній валюті, то комісії сплачуються Вкладником в національній валюті України за курсом НБУ на дату подання Вкладником або особою, уповноваженою на здійснення цієї операції, до установи Банку заяви на погашення сертифікату.