



Ощадний (депозитний) сертифікат на пред'явника

**ДОГОВІР СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____
з видачею ощадного (депозитного) сертифіката**

_____ р.
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" (далі - Банк), який є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно до п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України, в особі _____, що діє на підставі довіреності _____ від _____, з однієї сторони, і громадянин (ка) _____ документ, що посвідчує особу: _____, що постійно проживає за адресою: _____, реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків _____ (далі - **Вкладник**), з другої сторони, (далі - Сторони) уклали дійсний договір строкового банківського вкладу (далі - **Договір**) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Вкладник розміщує тимчасово вільні грошові кошти в сумі _____ (_____) на рахунок № _____ в АБ "УКРГАЗБАНК", Код банку 320478 (далі - рахунок) на умовах цього Договору з оформленням ощадного (депозитного) сертифікату на пред'явника (далі - сертифікат) на строк _____ календарних днів, що обчислюється з дати зарахування коштів на рахунок від _____ р. по _____ р. (далі - строк зберігання коштів) зі сплатою Банком Вкладнику (Власнику) процентів із розрахунку _____ % річних за зазначений строк.
- 1.2. Основні умови випуску, обігу та погашення сертифікату визначено на зворотній стороні бланку сертифікату.
- 1.3. Грошові кошти, внесені Вкладником на рахунок відповідно до умов цього Договору складають суму депозиту за цим Договором (далі - депозит).
- 1.4. Банком Вкладнику видається сертифікат номінальної вартістю, що дорівнює сумі, визначеній п. 1.1. цього Договору. Строк обігу сертифікату вказується в сертифікаті та п.1.1 цього Договору.
- 1.5. Внесення грошових коштів на рахунок та повернення депозиту підтверджується касовим документом, в якому зазначається найменування Банку, який здійснив касову операцію, дата здійснення касової операції, номер рахунку Вкладника та грошові кошти, зараховані на рахунок або списані з рахунку, або випискою Банку з рахунку, в якій зазначається найменування Банку, номер рахунку, грошові кошти, зараховані на рахунок та списані з рахунку, а також залишок коштів на рахунок. Сторони домовились, що зазначені в цьому пункті документи, засвідчені штампом Банку та підписом уповноваженого працівника Банку, є невід'ємною частиною цього Договору та підтверджують виконання Сторонами його умов.
- 1.6. Дострокове погашення сертифікату не допускається.
- 1.7. Банк приймає сертифікат до погашення, який наданий фізичною особою - Власником сертифікату, з дня настання права вимоги депонованих коштів, що зазначена у сертифікаті.
- 1.8. Режим рахунку регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ) та іншим чинним законодавством України, з якими Вкладник ознайомлений до укладання Договору.

2. ВКЛАДНИК (ВЛАСНИК) ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

- 2.1. Внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування на рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній в п.1.1. Договору, в день укладання Договору.
- 2.2. Повідомити Банк про намір погашення сертифікату у готівковій формі за 2 (два) банківські дні до дня настання строку погашення сертифікату.
- 2.3. Надати Банку заяву про намір погашення сертифікату в день настання права вимоги депонованих коштів або пізніше цієї дати, у день здійснення погашення.
- 2.4. Отримати сертифікат за актом прийому-передачі ощадного (депозитного) сертифікату після внесення на рахунок грошових коштів в сумі, зазначеній в п.1.1. цього Договору.
- 2.5. В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, зобов'язаний не пізніше 30 календарних днів з дня настання відповідної події надати Банку оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.
- 2.6. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Вкладника (в тому числі для здійснення ідентифікації та/або верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3. БАНК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ

- 3.1. Відкрити окремий рахунок для обліку депозиту з оформленням сертифікату.
- 3.2. Прийняти депозит на рахунок на строк, визначений п. 1.1. Договору, та нараховувати проценти за користування депозитом згідно з умовами Договору.
- 3.3. Після депонування Вкладником грошових коштів в сумі, зазначеній в п.1.1. цього Договору передати Вкладнику сертифікат за актом прийому-передачі ощадного (депозитного) сертифікату.
- 3.4. Нараховувати проценти не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця та в день настання права вимоги депонованих коштів в розмірі процентної ставки, визначеної п.1.1. цього Договору та у сертифікаті за фактичну кількість днів зберігання коштів (враховуючи вихідні та святкові дні) в поточному календарному місяці на суму шоденного фактичного залишку на рахунок.
Нараховувати проценти по депозиту за період, що починається з наступного дня після дня зарахування депозиту на рахунок і закінчується в той день, який передусе погашенню сертифікату.
Нараховувати проценти, застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).
- 3.5. У разі пред'явлення Вкладником (Власником) сертифікату до погашення в день настання права вимоги депонованих коштів, що зазначений у сертифікаті, виплатити йому номінальну вартість сертифікату та нараховані проценти шляхом видачі готівки з каси Банку або шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника (Власника), що зазначений в заяві на погашення сертифікату.
Погашення сертифіката здійснити на підставі наданої Вкладником (Власником) заяви на погашення сертифікату (за формою, встановленою Банком) в порядку, та за реквізитами, зазначеними в цій заяві, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та НБУ.
Якщо Вкладник (Власник) не звернувся до Банку у день настання права вимоги депонованих коштів, що зазначений у сертифікаті, погасити сертифікат після настання дати права вимоги депонованих коштів, що зазначені у сертифікаті, у день надання Вкладником (Власником) заяви на погашення сертифікату.
- 3.6. Виконувати відповідно до чинного законодавства України функції податкового агента, а саме під час нарахування суми процентів, нарахованих на суму депозиту, утримувати та перераховувати до бюджету податок на доходи фізичних осіб, військовий збір, інші податки та збори, що встановлені чинним законодавством України, за ставками та в порядку відповідно до чинного законодавства України.
- 3.7. Здійснити належну перевірку Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та податкового законодавства України, в тому числі:
 - здійснити ідентифікацію та верифікацію Вкладника (представника Вкладника);
 - встановити (зрозуміти) мету та характер майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
 - перевірити Вкладника (представника Вкладника) на його (їх) наявність в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції та в переліку осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»;
 - встановити факт належності або неналежності Вкладника до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
 - встановити факт належності або неналежності Вкладника до осіб, пов'язаних з Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», осіб пов'язаних по відношенню до Банку згідно норм Податкового кодексу України.
- 3.8. Банк зобов'язаний відповідно до чинного законодавства відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Вкладнику у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

ПІДПИСИ: Банк _____

Вкладник _____

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Вкладнику неприйнятно високого ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника документів чи відомостей;
- подання Вкладником чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція є неможливим.

4. ПРАВА СТОРІН

- 4.1. До погашення приймається тільки оригінал сертифіката.
- 4.2. Погашення сум за сертифікатом, а також нарахованих процентів по сертифікату здійснюється як у готівковій, так і в безготівковій формі (крім випадків, передбачених чинним законодавством України).
- 4.4. Сторони можуть вносити зміни та доповнення до Договору тільки за взаємною згодою.
- 4.5. Зміни та доповнення до Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткової угоди до Договору.
- 4.6. Банк має право:
- вилучувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки Вкладника, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції;
 - використовувати грошові кошти Вкладника, що розміщені на рахунку протягом строку зберігання коштів, зазначені в п.1.1. Договору;
 - обмежити права Вкладника щодо розпорядження коштами на рахунку у випадках передбачених законодавством України.

5. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

- 5.1. Сторони цього Договору звільняються від відповідальності за невиконання (повне або часткове) або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання є наслідком виникнення обставин непереборної сили (форс-мажор). Під обставинами непереборної сили (форс-мажор), в рамках цього Договору, розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани і т.д.), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні і т.д.), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади і т.д.), а також дії органів державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань щодо повернення депозиту відповідно до умов цього Договору. Цей перелік не є вичерпним. У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин. Наявність факту настання подій, що визначені сторонами як обставини непереборної сили (форс-мажор) може бути підтверджено актом (документом) уповноваженого (компетентного) органу. Обов'язок по доказуванню факту дії обставин непереборної сили (форс-мажору) покладається на сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою/неналежно виконуючою стороною обставин непереборної сили (форс-мажору), але не раніше дати початку дії обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії обставин непереборної сили (форс-мажору) або в день, у який невиконуюча/неналежно виконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію обставин непереборної сили (форс-мажору). Якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони за взаємною згодою можуть припинити дію цього Договору.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 6.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за рахунком та рахунками, що відкриваються Вкладником згідно з умовами цього Договору і відомостей про Вкладника (Власника), які складають банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Вкладником (Власником) є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.
- 6.2. Вкладник погоджується, що умови, передбачені п. 6.1 цього Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації що складає банківську таємницю у випадках порушення Вкладником умов цього Договору. Вкладник підписанням цього Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Вкладником умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмежено колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, контролюючим органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям, Національному банку України тощо.
- 6.3. Вкладник також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних, контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.
- 6.4. Підписанням цього Договору, Вкладник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.
- 6.5. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7. ІНШІ УМОВИ

- 7.1. Обслуговування Банком рахунку Вкладника здійснюється за плату, у відповідності з діючими тарифами Банку, з яким Вкладник ознайомлений до укладання цього Договору.
- 7.2. У випадку, якщо дата настання права вимоги депонованих коштів згідно з сертифікатом є вихідний або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по погашенню сертифікату та сплаті нарахованих по ньому процентів переноситься на наступний за ним банківський день. При цьому проценти за такі вихідні, святкові дні не нараховуються.
- 7.3. У разі необхідності встановлення справжності Сертифікату шляхом проведення його експертизи, строки з погашення Сертифікату та виплати процентів по ньому відстрочуються до моменту отримання Банком позитивного висновку експертизи. При цьому проценти за такі дні не нараховуються.
- 7.4. У разі необхідності встановлення справжності сертифікату шляхом проведення його експертизи, строки з погашення сертифікату та виплати процентів по ньому відстрочуються до моменту отримання Банком позитивного висновку експертизи.
- 7.4. Після дня, що передуватиме дати настання права вимоги депонованих коштів, що зазначена у сертифікаті та у п.1.1. Договору, Банк нараховує проценти за сертифікатом не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця та в день погашення сертифікату за процентною ставкою, яка встановлена по сертифікатам на вимогу на дату настання права вимоги депонованих коштів.
- 7.5. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 7.6. Погашення сертифікату та списання коштів з рахунку у повній сумі є підставою для закриття рахунку для обліку коштів за сертифікатом.
- 7.7. Цей Договір складено в двох примірниках – по одному для кожної із Сторін. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.
- 7.8. Спірні та не врегульовані цим Договором питання вирішуються згідно з чинним законодавством України.
- 7.9. Вкладник своїм підписом на цьому Договорі, зокрема, підтверджує, свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Вкладника. Цим Вкладник підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ч. 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Вкладник також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних та осіб, яким передаються та/або можуть бути передані їх персональні дані.
- 7.10. На вимогу Вкладника при укладанні Договору Банк надає Вкладнику розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням депозиту.
- 7.11. Вкладник своїм підписом на цьому Договорі підтверджує, що він ознайомлений з умовами відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд), зокрема з тим, що кошти за вкладами (депозитами) підтвердженими ощадними (депозитними) сертифікатами на пред'явника не відшкодовуються Фондом. При цьому, вклад - 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 7.12. Банк здійснює додаткове інформування Вкладника, у випадку зміни істотних умов цього Договору. При цьому, Сторони домовились, що істотними умовами цього Договору, в тому числі, для цілей інформування Банком Вкладника, є строк розміщення депозиту, процентна ставка за депозитом. Додаткове інформування Вкладників про зміну істотних умов Договору може здійснюватися шляхом направлення відповідних текстових повідомлень у форматі SMS-повідомлень, Push-повідомлень на мобільний номер вказаний Вкладником за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші), з використанням мобільного додатку Банку, встановленого на мобільному пристрої Вкладника та/або текстових повідомлень на адресу електронної пошти вказану Вкладником та/або в інший спосіб, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення. Повідомлення про зміну істотних умов Договору можуть містити адресу сайту Банку для самостійного ознайомлення Вкладника з такими змінами. Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов договору, у спосіб обраний на власний розсуд, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення Клієнту. Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору тим Вкладникам, яких стосуються зміни, що вносяться до Договору.

8. АДРЕСИ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН.

БАНК:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК

«УКРГАЗБАНК»

Місцезнаходження:

03087, м. Київ, вул. Єрванська 1

Поштова адреса:

Код за ЄДРПОУ 23697280 Код банку 320478

ПІП

(підпис)

ВКЛАДНИК:

Ресстраційний номер облікової картки фізичної особи-платника податків:

Паспорт: _____

Виданий: _____

Адреса: _____

ПІП

(підпис)

Підписанням цього договору підтверджується отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення цього договору, один примірник якого отримав Вкладник _____

(П.І.Б)

(дата)

(підпис)

Вкладник підтверджує ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016р. №825 та отримав її в електронній формі. Вкладник підтверджує згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>:

(П.І.Б)

(дата)

(підпис)