

ТИПОВИЙ ДОГОВІР

Текст, виділений червоним кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні Договору повністю видаляється.

ВАЖЛИВО:

- 1) під кожну валюту укладається окремий договір;
- 2) під кожний рахунок (якщо у Клієнта декілька поточних рахунків в одній валюті) укладається окремий договір.

Договір строкового депозиту (овернайт) № _____

місто _____

“ _____ ” _____ 20 ____ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочене найменування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») (надалі – «Банк»), від імені якого діє _____ (зазначити посаду уповноваженої особи) _____ (зазначити П.І.Б. уповноваженої особи) на підставі Статуту/Довіреності (залишити тільки статут у випадку підписання договору Головою Правління, в інших випадках залишити тільки довіреність) від ____ року, (якщо довіреність нотаріальна – додати наступну фразу, виділену сірою заливкою) посвідченої приватним нотаріусом _____ нотаріального округу _____ (П.І.Б. нотаріуса) за реєстровим № _____, (у випадку підписання договору Головою Правління на підставі статуту посилання на довіреність та її реквізити видалити), з однієї сторони, та

Якщо Вкладник – юридична особа

_____ (зазначити повну назву) (далі – «Вкладник»), від імені якого діє _____ (зазначити посаду уповноваженої особи) _____ (зазначити П.І.Б. уповноваженої особи) на підставі (залишити щось одне) Статуту / Довіреності від ____ року, посвідченої приватним нотаріусом _____ нотаріального округу _____ (зазначити П.І.Б. нотаріуса) за реєстровим № _____, з другої сторони, які далі разом іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір строкового депозиту (овернайт) (далі – «Договір») про наступне:

АБО Якщо Вкладник – фізична особа - підприємець

Фізична особа-підприємець _____ (зазначити ПІБ), який діє як належним чином зареєстрований суб'єкт господарювання (далі – «Вкладник»), наступний текст, позначений сірим, додається, якщо від імені ФОП діє представник за довіреністю від імені якого діє _____ (зазначити П.І.Б. уповноваженої особи) на підставі довіреності від ____ року, (якщо довіреність нотаріальна – додати наступну фразу) посвідченої приватним нотаріусом _____ нотаріального округу _____ (П.І.Б. нотаріуса) за реєстровим № _____, з другої сторони, які далі разом іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір строкового депозиту (овернайт) (далі – «Договір») про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

банківський день - день, протягом якого Банк як надавач платіжних послуг здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

депозит або вклад – грошові кошти в безготівковій формі, які Банк приймає від Вкладника під процент і які підлягають виплаті Вкладнику на умовах цього Договору.

Документ самостійної оцінки CRS - документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно Вкладника *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП та/або стосовно його контролюючих осіб або* відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Вкладник як власник Вкладного (депозитного) рахунку *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП та/або контролююча особа*. Документ самостійної оцінки CRS оформлюється за визначеною Банком формою (у формі окремого документу або в складі іншого документу, який надається Вкладником для відкриття Вкладного (депозитного) рахунку).

Загальний стандарт звітності CRS (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information) - міжнародний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями), що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати належну комплексну перевірку фінансових рахунків, збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Угоди CRS.

Законодавство з принципом екстратериторіальності – нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

Належна комплексна перевірка Вкладного (депозитного) рахунку – заходи, які вживає Банк з метою виявлення підзвітних рахунків та які включають:

- [для цілей FATCA](#) - [заходи, визначені у](#) Додатку 1 до FATCA;
- для цілей Угоди CRS - заходи, визначені у розділах II - VII Загального стандарту звітності CRS.

Поточний рахунок Вкладника – поточний рахунок Вкладника в Банку № _____ *зазначається номер поточного рахунку в тій валюті, в якій на підставі цього Договору буде розміщуватися депозит.*

Система «Клієнт-Банк» або Система – система дистанційного обслуговування поточних рахунків Вкладника.

Угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки ([Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information \(MCAA CRS\)](#)), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імplementовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

Інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в Договорі у значеннях, наданих їм згідно з актами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Цей Договір визначає порядок залучення Банком грошових коштів Вкладника на вклад (депозит) «овернайт».
- Під вкладом (депозитом) «овернайт» в контексті цього Договору Сторони розуміють розміщення Вкладником грошових коштів на Депозитний рахунок на строк, що не перевищує 1 (один) банківський день (без врахування неробочих (вихідних або святкових днів)).
- 1.2. Для розміщення депозиту Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № *вказується номер депозитного рахунку* (за текстом Договору – **Депозитний рахунок**) на підставі наданих Вкладником документів на умовах цього Договору. Днем відкриття Депозитного рахунку вважається дата укладання Сторонами цього Договору.
- 1.3. Розміщення депозиту на підставі Договору здійснюється на наступних умовах (далі – **Умови**):
- **валюта депозиту** – гривня України *або* долар США *або* Євро;
 - **сума депозиту** – визначається Вкладником на власний розсуд;
 - **додаткове поповнення депозиту протягом строку розміщення депозиту** не передбачено;
 - **дата розміщення депозиту** – до 19:00 за київським часом будь-якого банківського дня;
 - **дата повернення депозиту** – до 10:00 за київським часом першого банківського дня, наступного за днем розміщення депозиту;
 - **мінімально можлива процентна ставка за депозитом** - 0,00001% річних;
 - **максимально можлива процентна ставка за депозитом** – дорівнює розміру облікової ставки Національного банку України, що діє на дату розміщення депозиту;
 - **процентна ставка за депозитом** – дорівнює розміру процентної ставки, визначеному Банком з урахуванням мінімально та максимально можливих процентних ставок за депозитом. Починаючи з дати укладення цього Договору процентна ставка дорівнює % річних, а в подальшому може змінюватися Банком у наступному порядку: розмір процентної ставки доводиться до відома Вкладника шляхом направлення Банком відповідного повідомлення Системою «Клієнт-Банк» або надсилання листа-повідомлення на електронну адресу Вкладника та погоджується Вкладником способом, визначеним в п.1.7 Договору. Новий розмір процентної ставки застосовується: (i) у разі розміщення депозиту шляхом надання Банку Платіжної інструкції - до кожного депозиту, що розміщуватиметься Вкладником відповідно до умов Договору після направлення Банком зазначеного повідомлення, якщо тільки в повідомленні не буде визначено інший момент/іншу дату початку дії нового розміру процентної ставки; (ii) у разі розміщення депозиту шляхом здійснення Банком Прямого дебету - до кожного депозиту, що розміщуватиметься Вкладником відповідно до умов Договору починаючи з банківського дня, наступного за днем направлення Банком зазначеного повідомлення, якщо тільки в повідомленні не буде визначено інший момент/іншу дату початку дії нового розміру процентної ставки;
 - **капіталізація процентів** не передбачена;
 - **строк розміщення депозиту (строк депозиту «овернайт»)** – починаючи з банківського дня, в який Вкладник до 19:00 за київським часом розміщує безготівкові кошти на Депозитний рахунок, до наступного банківського дня, в який Банк до 10:00 за київським часом повертає суму депозиту разом із сумою нарахованих процентів на Поточний рахунок Вкладника;
 - **продлонгація строку розміщення депозиту** не передбачена;
 - **дострокове повернення депозиту** не передбачено;
 - **часткове зняття коштів з Депозитного рахунку** не передбачено;
 - **кошти на Депозитний рахунок можуть перераховуватися виключно з Поточного рахунку Вкладника.**
- 1.4. Вкладник розміщує депозит шляхом перерахування грошових коштів з Поточного рахунку Вкладника в сумі, визначеній Вкладником на власний розсуд, на Депозитний рахунок. Перерахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється шляхом:
- виконання Банком наданої Вкладником відповідної платіжної інструкції із зазначенням в реквізиті «Призначення платежу» наступної інформації: «Перерахування коштів на депозит згідно Договору строкового депозиту (овернайт) № /вказується номер договору/ від /вказується дата договору/ ». Така платіжна інструкція про перерахування коштів на Депозитний рахунок (за текстом Договору – **Платіжна інструкція**) надається Вкладником до Банку в дату розміщення депозиту в електронній формі за допомогою Системи або на паперовому носії та є невід'ємною частиною Договору; *або*
 - виконання Банком дебетового переказу коштів з Поточного рахунку Вкладника на Депозитний рахунок за згодою Вкладника (за текстом Договору - **Прямий дебет**). Прямий дебет здійснюється Банком на умовах та в порядку, визначених додатковою угодою до цього Договору, в якій Сторони, у разі досягнення згоди щодо її укладення, визначають умови та порядок виконання Банком у визначений період часу платіжних операцій з дебетування Поточного рахунку, пов'язаних між собою спільними ознаками.

- 1.5. Додатково до права Банку відмовити Вкладнику у виконанні Платіжної інструкції з підстав, передбачених договором, на підставі якого Банк обслуговує Поточний рахунок Вкладника, Банк також має право відмовити Вкладнику в розміщенні депозиту та виконанні Платіжної інструкції в наступних випадках:
- у випадку надходження до Банку Платіжної інструкції Вкладника в строк, що суперечить Умовам (з порушенням визначеного часу);
 - у випадку, якщо реквізит «Призначення платежу» в Платіжній інструкції заповнений без дотримання вимог п.1.4 цього Договору;
 - якщо Платіжна інструкція надійшла до Банку в останній банківський день строку дії цього Договору.
- У будь-якому з вказаних випадків Банк в день отримання Платіжної інструкції повертає її без виконання засобами Системи, а за умови надання Вкладником Платіжної інструкції на паперових носіях Банк повідомляє Вкладника про невиконання Платіжної інструкції засобами телефонного зв'язку та шляхом направлення такої Платіжної інструкції з відповідними відмітками Банку на електронну адресу Вкладника, вказану в цьому Договорі (за текстом Договору – **електронна адреса Вкладника**).
- Банк також має право відмовити Вкладнику в розміщенні депозиту у випадку перерахування Вкладником коштів на Депозитний рахунок з іншого поточного рахунку, ніж Поточний рахунок Вкладника.
- 1.6. У випадку, якщо перерахування коштів на Депозитний рахунок ініційовано Платіжною інструкцією Вкладника, депозит вважається розміщеним на умовах, визначених цим Договором, у випадку неотримання Вкладником від Банку Платіжної інструкції, повернутої без виконання, та перерахування на Депозитний рахунок повної суми депозиту, зазначеної у відповідній Платіжній інструкції Вкладника, наданій для виконання Банку.
- У випадку, якщо для перерахування коштів на Депозитний рахунок Сторони домовились про застосування Прямого дебету, депозит вважається розміщеним на умовах, визначених цим Договором, у випадку перерахування на Депозитний рахунок повної суми депозиту, визначеної умовами додаткової угоди до Договору про застосування Прямого дебету.
- 1.7. Сторони погодили, що **підтвердженням згоди Вкладника із встановленою Банком процентною ставкою за Договором є будь-яка з наступних обставин:**
- а) надання Вкладником Платіжної інструкції після направлення Банком повідомлення про зміну розміру процентної ставки або після настання моменту/дати початку дії нового розміру процентної ставки, зазначеного(ної) у такому повідомленні;
 - б) ненадання Банку Вкладником до 17:00 банківського дня, наступного за днем направлення Банком повідомлення про встановлення нового розміру процентної ставки, розпорядження про відкликання згоди, передбаченої в додатковій угоді до Договору про застосування Прямого дебету, на виконання платіжних операцій з дебетування Поточного рахунку, пов'язаних між собою спільними ознаками.
- 1.7.1. З метою уникнення сумнівів Сторони підтверджують, що обставина, вказана в підпункті «а» пункту 1.7, підтверджує згоду Вкладника із новим розміром процентної ставки навіть у випадку, якщо Вкладник надав розпорядження про відкликання згоди, передбаченої в додатковій угоді до Договору про застосування Прямого дебету, але здійснює розміщення депозиту шляхом надання Платіжної інструкції.
- 1.7.2. Умови цього Договору сукупно із повідомленнями від Банку, направленими Вкладнику Системою «Клієнт-Банк», в повній мірі регулюють правовідносини Сторін щодо встановлення нового розміру процентної ставки та не потребують їх додаткового оформлення/підтвердження шляхом укладення додаткової угоди до Договору.
- 1.8. Сторони визнають, що передані:
- Вкладником до Банку засобами Системи Платіжні інструкції, розпорядження про відкликання згоди, передбаченої в додатковій угоді до Договору про застосування Прямого дебету, у вигляді електронних документів мають юридичну силу і створюють права та обов'язки Сторін, аналогічні документам на паперових носіях, та є невід'ємними частинами цього Договору;
 - Банком до Вкладника засобами Системи, а за відсутності такої – на електронну адресу Вкладника, Платіжні інструкції із відповідними відмітками Банку про відмову та інші документи, передбачені цим Договором, у вигляді електронних документів, які мають юридичну силу і створюють права та обов'язки Сторін, аналогічні документам на паперових носіях та є невід'ємними частинами цього Договору.
- 1.9. Депозитний рахунок обслуговується в межах режиму, що регулюється чинним законодавством України, нормативними документами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та цим Договором, з умовами якого Вкладник ознайомлений до укладання цього Договору.

2. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

- 2.1. ***Вкладник зобов'язується:***
- 2.1.1. Направляти Банку у порядку, встановленому цим Договором, Платіжну інструкцію в кожен дату розміщення Депозиту, обрану Вкладником на власний розсуд.
- 2.1.2. Проводити операції за Депозитним рахунком згідно з режимом функціонування рахунку, передбаченим чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та умовами цього Договору.
- 2.1.3. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника (у тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, будь-яку інформацію та документи, необхідні для здійснення належної перевірки Вкладника (в тому числі для визначення наявності/відсутності у Вкладника зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України), Належної комплексної перевірки Вкладного (депозитного) рахунку, з'ясування суті та мети фінансових операцій Вкладника, його фінансового стану, та інші передбачені чинним законодавством України документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке

регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 2.1.4. У разі зміни інформації (не вказаної в п.п.2.1.5-2.1.6 Договору), що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), Вкладник зобов'язаний не пізніше 30 (тридцяти) банківських днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.
- 2.1.5. Надавати документи або інформацію згідно з вимогами FATCA, а також ті, що стосуються його податкового статусу, та у разі набуття статусу податкового резидента США надавати до Банку підтверджуючі документи.
- 2.1.6. У випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, надавати Банку:
- 1) документи самостійної оцінки (зокрема, але не виключно форми W-9 та W-8BEN) стосовно Вкладника *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП* та/або стосовно його контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
 - 2) Документ самостійної оцінки CRS;
 - 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки Вкладного (депозитного) рахунку, встановлення його підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.
- 2.1.7. Протягом 30 календарних днів письмово повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або свого статусу для цілей FATCA *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП* та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.
- 2.1.8. Протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту надати Банку пояснення та інформацію, якщо у випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, під час або після застосування процедур Належної комплексної перевірки Банк дізнається або матиме підстави вважати (матиме підозру), що Вкладний (депозитний) рахунок належить до підзвітних, але щодо Вкладного (депозитного) рахунку Вкладником подано інформацію стосовно себе *текст, позначений сірим, видаляється, якщо договір укладається з ФОП* та/або стосовно контролюючих осіб та/або документи, які вказують на те, що Вкладний (депозитний) рахунок не є підзвітним
- 2.1.9. Дотримуватись всіх умов, визначених цим Договором.
- 2.2. Банк зобов'язується:**
- 2.2.1. Відкрити Вкладнику Депозитний рахунок.
- 2.2.2. Повідомляти про зміну розміру процентної ставки за Договором у порядку, визначеному п. 3.2.1 цього Договору.
- 2.2.3. За умови відсутності підстав для відмови у виконанні Платіжної інструкції/Прямого дебету або для відмови в розміщенні депозиту зарахувати грошові кошти Вкладника на Депозитний рахунок у разі надання Вкладником Платіжної інструкції згідно з умовами цього Договору або шляхом виконання Банком Прямого дебету (якщо Сторони уклали відповідну додаткову угоду до Договору та Вкладник не надав розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжних операцій, передбачених такою додатковою угодою).
- 2.2.4. Нараховувати та сплачувати проценти за користування депозитом відповідно до умов цього Договору.
- 2.2.5. Повернути на Поточний рахунок Вкладника грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, в повній сумі та проценти за користування депозитом в останній банківський день розміщення Депозиту в порядку, передбаченому цим Договором.

3. ПРАВА СТОРІН

- 3.1. Сторони мають право вносити зміни та доповнення до цього Договору за взаємною згодою шляхом укладання письмового двостороннього договору про внесення змін, який підписується уповноваженими представниками Сторін та скріплюється печатками Сторін (за наявності).
- 3.2. Банк має право:**
- 3.2.1. Самостійно встановлювати процентну ставку за депозитом в залежності від вартості ресурсів, а також на власний розсуд, в тому числі, але не виключно, в залежності від зміни державної грошово-кредитної політики та/або зміни грошово-кредитної політики Банку та/або зміни кон'юнктури міжбанківського ринку, але в будь-якому разі не рідше ніж 1 раз на квартал, приймати рішення про зміну розміру процентної ставки для Вкладника за Договором та повідомляти Вкладника про зміну розміру процентної ставки за Договором шляхом надсилання йому повідомлення за допомогою Системи «Клієнт-Банк»/надсилання листа-повідомлення на електронну адресу Вкладника.
- 3.2.2. Відмовити Вкладнику в розміщенні депозиту:
- у випадках, передбачених п.1.5 цього Договору;
 - у разі невиконання/неналежного виконання Вкладником будь-якої умови з передбачених пунктами 2.1.3 та 2.1.4 цього Договору.
- 3.2.3. Витребувати у Вкладника:
- документи і інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення належної перевірки Вкладника (у тому числі ідентифікації, верифікації Вкладника та його представників), встановлення (розуміння)/з'ясування мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Вкладника, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Вкладника, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

- документи та інформацію, необхідні для визначення наявності/відсутності у Вкладника зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України;
- іншу інформацію, документи або відомості відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

3.2.4. У випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, вимагати від Вкладника:

- 1) документи самостійної оцінки (зокрема, але не виключно форми W-9 та W-8BEN) стосовно Вкладника *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП та/або стосовно його контролюючих осіб* відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- 2) Документ самостійної оцінки CRS;
- 3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки Вкладного (депозитного) рахунку, встановлення його підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

3.2.5. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Договору без укладення додаткової угоди про розірвання) або проведення фінансової операції (обслуговування) у кожному з наступних випадків:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Вкладника є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Вкладнику неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Вкладником необхідних для здійснення належної перевірки Вкладника (в тому числі для визначення наявності/відсутності у Вкладника зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України) документів чи відомостей;
- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- подання Вкладником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- ненадання Вкладником Банку документів самостійної оцінки стосовно себе *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Договір укладається з ФОП та/або стосовно своїх контролюючих осіб* відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи, та/або Документу самостійної оцінки CRS, та/або іншої інформації та/або документів, необхідних Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки Вкладного (депозитного) рахунку, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS;
- неповідомлення Вкладником Банку про зміну статусу податкового резидентства;
- ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку запитуваної інформації та/або документів;
- надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності Вкладного (депозитного) рахунку;
- в разі застосування відносно Вкладника санкцій Ради національної безпеки та оборони України в порядку, визначеному чинним законодавством;
- якщо фінансова операція за Вкладним (депозитним) рахунком передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій, та/або якщо така операція викликає підозри у фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або містить індикатори підозрілості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері ПВК/ФТ;
- у випадку, якщо Вкладник веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності;
- у випадку отримання Банком інформації щодо вчинення або участі у вчиненні шахрайських дій Вкладником та/або його кінцевим бенефіціарним власником (контролером);
- інших випадках, визначених законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності.

3.2.6. Зупинити фінансові операції Вкладника у разі надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

3.2.7. Заморозити кошти Вкладника, якщо його внесено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб). Банк повідомляє Вкладника про замороження його активів у разі отримання від Вкладника письмового запиту.

Якщо інше не визначено законодавством, Банк негайно розморожує активи Вкладника:

- 1) не пізніше наступного робочого дня з дня виключення особи чи організації з Переліку осіб;
- 2) не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України інформації про те, що особа, яка має таке саме або схоже ім'я (найменування), як і особа, включена до Переліку осіб та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку осіб.

3.2.8. Зупинити фінансові операції Вкладника у разі застосування відповідних санкцій згідно Закону України «Про санкції» та/або законодавству України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. Отримувати інформацію про розмір процентної ставки, яка встановлена на дату розміщення депозиту;

- 3.3.2. Розміщувати депозит на Депозитному рахунку та вимагати повернення депозиту згідно з умовами цього Договору.
- 3.3.3. Одержувати інформацію про стан Депозитного рахунку у формі виписки за Депозитним рахунком.
- 3.3.4. Отримувати проценти на суму Депозиту згідно з умовами цього Договору.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ДЕПОЗИТОМ

- 4.1. Банк нараховує проценти за депозитом з 1-го (першого) банківського дня внесення коштів на Депозитний рахунок по день включно, який передуює дню його повернення Вкладнику.
- 4.2. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці (28 (29), 30, 31) та у році (365 або 366 днів).

5. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

- 5.1. Банк виплачує проценти за депозитом у кінці строку розміщення депозиту та у валюті депозиту.
- 5.2. Банк повертає депозит разом із сумою нарахованих процентів не пізніше 10:00 (десятої години 00 хвилин за київським часом) наступного банківського дня за датою розміщення депозиту шляхом перерахування на Поточний рахунок Вкладника без надання Вкладником відповідної платіжної інструкції на перерахування грошових коштів.
- 5.3. Якщо це передбачено вимогами чинного законодавства України, Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим кодексом України, із загальної суми нарахованих процентів на суму вкладу (депозиту), нарахованих за податковий (звітний) місяць.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 6.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цим Договором.
- 6.2. Сторони не несуть відповідальність за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо прострочення викликане дією обставин непереборної сили – форс-мажором.

7. ФОРС-МАЖОР

- 7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають, але не обмежуються ними: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, а також дії органів влади, уповноважених на прийняття відповідних рішень, які забороняють або будь-яким чином обмежують повернення депозиту/його частини (з настанням строку повернення депозиту) згідно з умовами цього Договору (далі – форс-мажор). Фактом дії форс-мажорних обставин, відмінних від описаних дій компетентних органів, є довідка відповідного державного органу України. Зобов'язок щодо доведення факту настання форс-мажорних обставин покладається на сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною форс-мажору (але не раніше дати початку дії форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії форс-мажору або в день, у який невиконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію форс-мажорних обставин. Якщо форс-мажорні обставини продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони можуть припинити дію цього Договору шляхом підписання договору про дострокове припинення Договору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків (але не більше 6 місяців). Про настання форс-мажорних обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 8.1. Договір набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до « » 20 р. включно. *строк має дорівнювати 365 або 366 днів.* Пролонгація цього Договору може здійснюватись за ініціативою Вкладника шляхом укладення додаткової угоди за формою, визначеною Банком.
- 8.2. Якщо інше не передбачено законодавством України, дострокове розірвання Договору можливе шляхом укладення Сторонами додаткової угоди до Договору за формою, визначеною Банком, виключно у випадку відсутності коштів на Депозитному рахунку на момент укладення такої додаткової угоди.

9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 9.1. Вкладник шляхом укладення цього Договору надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) інформації (в тому числі банківської таємниці та таємниці фінансової послуги) про Вкладника та групу компаній (якщо Вкладник входить до групи компаній) та його представників, зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках (для наступних цілей):

а) третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до чинного законодавства України;

б) аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим особам, що надають додаткові та/або супутні послуги Вкладнику на підставі відповідного договору, а також що надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності;

в) з/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Вкладника, його фінансової діяльності, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Вкладником;

г) банкам-кореспондентам (в тому числі нерезидентам) Банку - для забезпечення виконання ними своїх функцій;

д) центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальним органам, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, його територіальним органам, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо, в тому числі передбачених міжнародними договорами, згоду на обов'язковість яких надано Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами;

е) третім особам, якими/з якими на підставі Угоди CRS здійснюється багатосторонній автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, – для виконання вимог законодавства України, в тому числі Угоди CRS;

є) в інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстериторіальності.

Вкладник шляхом укладення цього Договору надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансової послуги, таємницю фінансового моніторингу, а також дозвіл та згоду на отримання Банком такої інформації щодо Вкладника від інших надавачів платіжних послуг та на її використання. Також Вкладник надає згоду та право Банку на надання доступу до Депозитного рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.2. Банк повідомляє Вкладника про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДСН», а Вкладник усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Вкладника та його представників, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Вкладника третім особам відповідно до законодавства України.

9.3. Банк інформує Вкладника про те, що Банк входить до складу банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», а Вкладник усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана будь-яким учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі Банком, стосовно Вкладника та його представників, може бути передана таким учасником іншим учасникам (в тому числі тим, що приєднуються до вказаної банківської групи у майбутньому) банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та може використовуватись кожним учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» під час здійснення своєї діяльності. Банк та інші учасники банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Вкладника третім особам відповідно до законодавства України.

9.4. Вкладник/представник Вкладника, який підписав цей Договір, надає безстрокову згоду на обробку та на включення його персональних даних до бази персональних даних Банку, а Вкладник гарантує, що ним правомірно передаються Банку персональні дані уповноважених представників Вкладника, його посадових осіб, власників та контролерів з правом подальшої обробки таких персональних даних, а також підтверджує, що уповноважені представники Вкладника, персональні дані яких надаються Банку для укладання та/або для виконання Договору, знають та розуміють свої права як суб'єкта персональних даних.

Персональні дані складаються із відомостей, що отримані Банком під час встановлення ділових відносин з Вкладником та упродовж їх існування. Переданий обсяг персональних даних є достатнім, необхідним та ненадмірним для досягнення зазначених цілей. Персональні дані обробляються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України з метою укладення та виконання Договору та здійснення Банком банківської діяльності, а також можуть передаватися (поширюватися) Банком на цілі та особам, що зазначені в цьому розділі.

9.5. За незаконне розголошення у будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги Банк або його працівниками (окрім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Вкладника та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Вкладником шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

10. ІНШІ УМОВИ

10.1. До моменту взяття Депозитного рахунку на облік відповідним контролюючим органом видаткові операції за Депозитним рахунком не проводяться.

10.2. Депозитний рахунок Вкладника закривається, строк розміщення Депозиту припиняється в таких випадках:

- а) в день припинення (в тому числі внаслідок закінчення строку дії) цього Договору;
- б) у випадку порушення судом справи про банкрутство Вкладника або прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію чи припинення юридичної особи, або прийняття рішення про скасування державної реєстрації Вкладника як юридичної особи;
- в) у випадку прийняття уповноваженим державним органом рішення про державну реєстрацію припинення підприємницької діяльності Вкладника - фізичної особи – підприємця;

г) на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення Вкладника - фізичної особи – підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою;

д) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

При цьому у випадках, передбачених **пп. б)–г)**, датою припинення строку розміщення депозиту вважається дата отримання Банком документа, що підтверджує настання обставин, що є підставою для припинення строку розміщення депозиту за цим Договором.

10.3. Депозитний рахунок закривається, але строк розміщення Депозиту не припиняється та Договір продовжує діяти, при цьому відкривається новий Депозитний рахунок, у разі зміни номеру Депозитного рахунку, викликаной (і) проведенням реорганізації в межах Банку, (ii) проведення реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу декількох банків, одним із яких є Банк, (iii) зміною найменування Банку та/або єдиного ідентифікатора Національного банку для Банку та/або номера рахунку Банку, (iv) зміною порядку бухгалтерського рахунків клієнтів, - про що Банк повідомляє Вкладника в письмовій формі.

10.4. Будь-які документи (заяви, листи, повідомлення та інше), що направляються Сторонами одна одній протягом строку дії Договору (далі - **Кореспонденція**), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом, телеграмою або листом з оголошеною цінністю та описом вкладення), за допомогою електронної пошти, Системи, доставлені особисто/представником/співробітником Сторони або кур'єром за вказаними в Договорі або повідомленими в письмовій формі адресами (реквізитами) Сторін.

Кореспонденція вважатиметься одержаною адресатом в одну з наступних дат:

10.4.1. дата вручення Кореспонденції, зазначена як така в повідомленні про вручення поштового відправлення чи іншому аналогічному документі, засвідченому відбитком штемпеля/штампа/печатки та підписом працівника відділення поштового зв'язку/служби кур'єрської доставки;

10.4.2. дата відправки Кореспонденції за допомогою Системи за умови, що Система підтвердила успішність такого відправлення (відсутність будь-яких помилок, статус «відправлено» або інший статус аналогічного значення);

10.4.3. при доставці Кореспонденції особисто представником/співробітником Сторони - дата, що зазначена на копії такої Кореспонденції представником/працівником адресата (якщо він є юридичною особою) або самим адресатом (якщо він є фізичною особою-підприємцем);

10.4.4. дата відправки Кореспонденції засобами електронної пошти за умови, що лист був успішно надісланий (відсутність будь-яких помилок, статус «відправлено»).

Кореспонденція, яка надсилається Сторонами одна одній засобами електронної пошти (повідомлення для Вкладника надсилаються на електронну адресу Вкладника, а повідомлення для Банку – на електронну адресу info@creditdnepr.com) має юридичну силу за умови скріплення кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом (якщо це дозволено законодавством України) Сторони та накладання електронної печатки (кваліфікованої або, якщо це дозволено законодавством України, удосконаленої з кваліфікованим сертифікатом) (за наявності).

Сторони дійшли згоди, що факт одержання електронного документа, що був надісланий на електронні адреси Сторонами одна одній, не потребує додаткового підтвердження про його отримання шляхом надсилання окремого електронного листа.

10.5.3. питань виконання Сторонами умов цього Договору Вкладник може звернутись безпосередньо до Банку за контактами, вказаними в реквізитах Банку. З питань захисту прав, пов'язаних із наданням фінансових послуг, Вкладник має право звернутися до Національного банку України та/або до суду.

10.6. У випадку, якщо одна зі Сторін після підписання цього Договору змінить свій статус платника податку на прибуток, то така сторона зобов'язана повідомити другу сторону про зміни умов оподаткування прибутку, і протягом 10 (десяти) календарних днів після змін таких умов Сторони зобов'язані укласти договір про внесення змін до Договору, де мають зазначити ставку та дату змін умов оподаткування прибутку.

10.7. Всі питання, що не врегульовані цим Договором, регулюються відповідно до чинного законодавства України. У разі невідповідності будь-якої умови цього Договору законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та/або нормативно-правових актів НБУ, цей Договір діятиме у тій частині, що не суперечитиме законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ, а в іншій частині відносини Сторін за Договором регулюватимуться положеннями відповідного законодавства України/нормативно-правових актів НБУ.

10.8. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що:

- до підписання Договору він отримав від Банку всю інформацію стосовно банківської послуги, що надається за цим Договором, в обсязі та у порядку, що передбачені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до укладення цього Договору;

- до підписання Договору Банк надав Вкладнику інформацію про умови, що стосуються надання платіжних та інших послуг відповідно до Договору, в обсязі та порядку (у спосіб), що передбачені статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги»;

- йому відомі визначені законодавством України наслідки умисного надання Вкладником Документу самоствійної оцінки CRS стосовно себе **текст, позначений сірим, видаляється, якщо договір укладається з ФОП та/або стосовно його контролюючих осіб** з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності Вкладного (депозитного) рахунку для Вкладника.

10.9. Сторони домовились, що для випадків, коли юридичні наслідки бездіяльності Банку пов'язуються законодавством України із вартістю послуги за договором, вартість послуги вкладу за Договором визначається як розмір суми процентів, нарахованих Банком з дати розміщення Вкладу.

10.10. Цей Договір у разі його підписання в паперовій формі складено в двох примірниках, по одному для кожної із Сторін, обидва примірники мають однакову юридичну силу. Договір та будь-які додаткові угоди до нього можуть бути укладені в електронній формі, і в такому випадку відповідний документ повинен бути підписаний уповноваженим(-ими) представником(-ами) кожної Сторони за допомогою кваліфікованого електронного підпису/удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом (якщо це дозволено законодавством України), який відповідає вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» (далі – КЕП).

Для обміну такими електронними документами Сторони можуть використовувати Систему "Клієнт-банк" (за наявності технічної можливості) або направляти їх на адреси електронної пошти, зазначені в реквізитах Сторін в цьому Договорі (або на інші адреси електронної пошти, про які одна Сторона письмово повідомила іншій Стороні належним способом). Сторони дійшли згоди, що КЕП не підлягає обов'язковому засвідченню електронною печаткою Сторони, а електронні документи є дійсними за умови їх скріплення КЕП уповноважених осіб Сторін, при цьому накладення будь-якою Стороною електронної печатки на електронний документ при підписанні його КЕП не призводить до недійсності такого електронного документу.

10.11. Підписанням Договору Сторони підтверджують, що досягли всіх істотних умов договору банківського вкладу (депозиту), повністю розуміють умови Договору, свої права та обов'язки за Договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.

10.12. Відступлення права вимоги Вкладником за цим Договором є можливим лише за умови наявності попередньої письмової згоди Банку. Укладання Вкладником правочину про відступлення права вимоги за цим Договором без відповідної попередньої згоди Банку не створює жодних правових наслідків для Банку.

наступний Розділ ІІ включається до договору виключно у випадку, якщо договір укладається з фізичною особою – підприємцем. В іншому випадку (якщо договір укладається з юридичною особою) розділ ІІ видаляється з договору, а нумерація наступного розділу змінюється відповідним чином

11. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

11.1. Банк інформує Вкладника про те, що Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – **Фонд**). У разі початку процедури виведення Фондом Банку з ринку Вкладник може звернутися до Фонду для відшкодування коштів в розмірі депозиту, включаючи відсотки, станом на кінець дня початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого чинним законодавством України.

11.2. Підписанням цього Договору Вкладник засвідчує, що:

- до укладання Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- він ознайомлений із вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- вимоги законодавства України та випадки, в яких Фонд не відшкодовує кошти вкладникам, Вкладнику цілком зрозумілі.

11.3. Сторони визначили наступний спосіб **щорічного** надання Вкладнику Банком Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб: не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання Договору Банк розміщує Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена Фондом, на сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua) та/або у відділеннях Банку на інформаційних стендах, з якою Вкладник має ознайомитися не пізніше 10 грудня відповідного календарного року.

11.4. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

12. АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК:		ВКЛАДНИК:	
Повне найменування:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	Повне найменування:	<i>або</i> ПІБ ФОП повністю:
Місцезнаходження:	01032, м. Київ, вул. Жулянська, 75	Місцезнаходження:	<i>або</i>
Поштова адреса:		Місце реєстрації:	
Код ЄДРПОУ:	14352406	Поштова адреса:	
КОД БАНКУ:	305749	Код ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	
ПІН:	143524004022	ПІН:	
К/р 32007102101026 в Національному банку України, код 300001		Електронна адреса:	
Електронна адреса:		Телефон:	
Телефон:			
Банківська ліцензія №70 від 22.10.2018 року; запис			
Банк		Вкладник	

(реєстраційний номер) в Державному реєстрі банків
180, дата внесення запису 07.07.1993

(посада)

(підпис або реквізити відкритого ключа КЕП)

(прізвище та ініціали)

М.П.

(посада)

(підпис або реквізити відкритого ключа КЕП)

(прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

Примірник Договору отримав:

(дата)

(підпис)

(прізвище та ініціали Вкладника/представника Вкладника)

наступний текст включається до договору виключно у випадку, якщо договір укладається з фізичною особою – підприємцем

Вкладник підтверджує ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

(ПБ)

(дата)

(підпис або реквізити відкритого ключа КЕП)