

ТИПОВИЙ ДОГОВІР

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

УВАГА: під кожен валюту укладається окремий Генеральний договір.

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР «ДЕПОЗИТНА ЛІНІЯ» № _____

м. _____

« » _____ 20__ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочене найменування **АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**) (далі — **«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 Генерального 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 Генерального договору Головою Правління на підставі статуту, посилання на довіреність та її реквізити видалити) з одного боку, та

Якщо Вкладник – юридична особа

_____ (зазначити повне найменування Вкладника, включаючи організаційно-правову форму) (далі — **«Вкладник»**), від імені якого діє _____ (зазначити посаду уповноваженої особи) _____ (зазначити П.І.Б. уповноваженої особи) на підставі статуту/довіреності (залишити щось одне) від _____ року, (якщо довіреність нотаріальна – додати наступну фразу, виділену сірою заливкою) посвідченої приватним нотаріусом _____ нотаріального округу _____ (П.І.Б. нотаріуса) за реєстровим № _____ (якщо діє на підставі статуту, посилання на довіреність та її реквізити видалити), з іншого боку, які надалі разом іменуються **«Сторони»**, а кожен окремо – **«Сторона»**, уклали цей Генеральний договір «Депозитна лінія» (далі – **«Генеральний 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 іншого боку, які надалі разом іменуються **«Сторони»**, а кожен окремо – **«Сторона»**, уклали цей Генеральний договір «Депозитна лінія» (далі – **«Генеральний договір»**) про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

Вклад – сукупна сума всіх діючих Траншів, що розміщені Вкладником на Вкладному (депозитному) рахунку згідно умов цього Генерального договору та Договорів траншів.

Вкладний (депозитний) рахунок – вкладний (депозитний) рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на підставі цього Генерального договору з наступним розміщенням на цьому рахунку Вкладу у формі окремих Траншів на умовах, визначених цим Генеральним договором та відповідними Договорами траншів.

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

Договір траншу – додаткова угода до Генерального договору, якою визначаються умови розміщення Траншу, не визначені Генеральним договором. В контексті цього Генерального договору умови певного Договору траншу застосовуються виключно до того Траншу, який був розміщений на підставі відповідного Договору траншу, та ніяким чином не впливають на умови розміщення інших Траншів.

Документ самостійної оцінки CRS - документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно Вкладника *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Генеральний 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 Генеральний 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 Генерального договору буде розміщуватися депозит.*
система «Клієнт-Банк» або Система – система дистанційного обслуговування рахунків Вкладника.

Транш - окремий вклад (депозит), внесений на Вкладний (депозитний) рахунок в порядку та на умовах, передбачених цим Генеральним договором та відповідним Договором траншу.

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 імплементовані 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 Генеральним договором, вживаються в Генеральному договорі та в Договорах траншу у значеннях, наданих їм згідно з актами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – НБУ).

1. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ ТА ОСНОВНІ УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ТРАНШІВ

- 1.1. Цей Генеральний договір визначає порядок прийняття Банком грошових коштів у формі Траншів від Вкладника на Вкладний (депозитний) рахунок під визначений процент на умовах повернення Траншів та нарахованих за ним процентів зі впливом встановленого Договором траншу строку.
- 1.2. Для розміщення Вкладу Банк відкриває Вкладнику Вкладний (депозитний) рахунок № _____ *вказується номер депозитного рахунку* на підставі наданих Вкладником документів на умовах цього Генерального договору. Днем відкриття Вкладного (депозитного) рахунку вважається дата укладання Сторонами цього Генерального договору.
- 1.3. Розміщення кожного Траншу здійснюється на підставі окремого Договору траншу, який укладається між Сторонами та з моменту його підписання Сторонами стає невід'ємною частиною Генерального договору. Генеральний договір та Договір траншу разом складають договір банківського вкладу, який регламентує правовідносини Сторін в частині розміщення певного Траншу, розміщеного на підставі відповідного Договору траншу. Кількість Траншів, що можуть бути розміщені протягом дії Генерального договору, не обмежена.
- 1.4. Розміщення кожного Траншу здійснюється на наступних умовах:
 - 1.4.1. **валюта Траншу** – гривня України *або* долар США *або* Євро. Транші в межах цього Генерального договору розміщуються виключно у вказаній валюті;
 - 1.4.2. **мінімальна сума Траншу** – _____ (_____);
 - 1.4.3. **максимальна сума Траншу** – не обмежена;
 - 1.4.4. **строк розміщення Траншу** – від _____ до _____ календарних днів *або* календарного дня (*вказується мінімальна та максимальна кількість днів відповідно до умов продукту*). Строк розміщення Траншу в будь-якому випадку не може перевищувати строк дії Генерального договору;
 - 1.4.5. **капіталізація процентів** – застосовується, якщо відповідна умова передбачена Договором траншу;
 - 1.4.6. **продлонгація строку розміщення Траншу** – можлива (в тому числі зі зменшенням або збільшенням суми Траншу) виключно шляхом укладення додаткової угоди до Договору траншу на умовах, запропонованих Банком та визначених в такій додатковій угоді;
 - 1.4.7. **дострокове повне або часткове повернення Траншу** – можливе лише за умови: (i) згоди Банку на дострокове повернення, та (ii) якщо станом на дату повернення вкладу Вкладник не є пов'язаною з Банком особою, та (iii) дотримання умов, вказаних в п.2.2.5 цього Генерального договору;
 - 1.4.8. **порядок розміщення Траншу** – шляхом самостійного перерахування Вкладником коштів на Вкладний (депозитний) рахунок з Поточного рахунку Вкладника *або* шляхом виконання Банком дебетового переказу коштів (договірного списання) в сумі Траншу за згодою Вкладника з Поточного рахунку Вкладника на Вкладний (депозитний) рахунок в дату розміщення Траншу (далі – **Прямий дебет**). Конкретний спосіб розміщення Траншу визначається в Договорі траншу;
 - 1.4.9. у випадку наявності станом на визначену відповідно до умов Договору траншу дату повернення Траншу будь-якої обставини, через яку Банк не має можливості повернути Транш Вкладнику з незалежних від Банку причин (в тому числі, але не виключно, у разі арешту коштів на Вкладному (депозитному) рахунку, або настання будь-якої із зазначених в п.3.2.5, п.3.2.6, п.3.2.7 цього Генерального договору обставин), Банк продовжує обліковувати Транш на Вкладному (депозитному) рахунку до моменту усунення всіх таких обставин, а **проценти за Траншем за період** з дати повернення Траншу, визначеної умовами Договору траншу, до дати, що

передую даті фактичного повернення Траншу Вкладнику або даті списання Траншу з Вкладного (депозитного) рахунку з інших підстав, **нараховуються в розмірі _____% річних**, якщо тільки нарахування/виплата процентів на користь Вкладника прямо або опосередковано не заборонені законодавством (у випадку наявності такої заборони проценти в період дії заборони не нараховуються).

Сума Траншу, строк розміщення Траншу та дата його повернення, розмір процентної ставки за Траншем, що нараховується протягом строку розміщення Траншу (в тому числі у разі дострокового повернення Траншу за ініціативою Вкладника), можливість та умови додаткового поповнення Траншу протягом строку розміщення Траншу визначаються Сторонами в Договорі траншу.

- 1.5. Підставами для відмови Банку у розміщенні Траншу, окрім випадків, передбачених договором, згідно якого Банк обслуговує Поточний рахунок, є:
 - 1.5.1.1. у випадку розміщення Траншу шляхом Прямого дебету - недостатність на Поточному рахунку Вкладника грошових коштів для проведення Банком Прямого дебету в сумі, визначеній у Договорі траншу;
 - 1.5.1.2. у випадку розміщення Траншу без використання Прямого дебету - наявність однієї чи кількох одночасно наступних обставин:
 - а) надання Вкладником до Банку платіжної інструкції із зазначенням суми, меншої ніж сума вкладу, яка вказана в Договорі траншу;
 - б) надання Вкладником до Банку платіжної інструкції на перерахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок пізніше дати розміщення вкладу, яка зазначена в Договорі траншу (в тому числі у визначену Договором траншу дату розміщення Траншу, але після закінчення часу, встановленого Банком для здійснення такого виду операцій).
- У випадку надходження до Банку платіжної інструкції Вкладника про перерахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок та за наявності будь-якої з обставин, передбачених підпунктом «а» або «б» цього пункту Генерального договору, Банк повертає її без виконання шляхом повідомлення Вкладника про це засобами Системи або засобами телефонного зв'язку та направляє платіжну інструкцію з відповідними відмітками Банку на електронну адресу Вкладника, вказану у реквізитах цього Генерального договору (далі – **електронна адреса Вкладника**).
- 1.6. Договір траншу вважається розірваним у разі неперерахування або неповного перерахування (незалежно від причин) грошових коштів в сумі Траншу на Вкладний (депозитний) рахунок протягом дня укладення такого Договору траншу.
- 1.7. Вкладний (депозитний) рахунок обслуговується в межах режиму, що регулюється чинним законодавством України, нормативними документами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та цим Генеральним договором, з умовами якого Вкладник ознайомлений до укладання цього Генерального договору.
- 1.8. Для підтвердження внесення грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладнику на його вимогу видається виписка з Вкладного (депозитного) рахунку.

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Вкладник зобов'язується:

- 2.1.1. У випадку розміщення Траншу без використання Прямого дебету, забезпечити надходження на Вкладний (депозитний) рахунок Траншу в повній сумі і в дату (до закінчення часу, встановленого Банком для здійснення такого виду операцій), визначені Договором траншу.
- 2.1.2. У випадку розміщення Траншу з використанням Прямого дебету, на момент підписання Договору траншу забезпечити наявність на Поточному рахунку Вкладника грошових коштів в сумі, достатній для виконання Банком Прямого дебету.
- 2.1.3. Проводити операції за Вкладним (депозитним) рахунком згідно з режимом функціонування рахунку, передбаченим чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та умовами цього Генерального договору.
- 2.1.4. 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 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, видається, якщо Генеральний 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 Генеральний 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 Генеральний 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. У разі зміни іншої інформації (не вказаної в п.п.2.1.4-2.1.5 Генерального 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.
- 2.1.10. Не пізніше ніж за 5 календарних днів до запитуваної дати дострокового повного або часткового повернення Траншу подати до Банку відповідну заяву (за формою, встановленою в Додатку 1 до Генерального договору) у спосіб, визначений п.10.4 Генерального договору. Вказаний 5-ти денний строк починає свій відлік з дня, наступного за днем отримання Банком відповідної заяви Вкладника. У випадку згоди Банку на ініційоване Вкладником дострокове повернення, Вкладник зобов'язаний укласти з Банком відповідну додаткову угоду до Договору траншу.
- 2.1.11. Дотримуватись всіх умов, визначених цим Генеральним договором.
- 2.2. Банк зобов'язується:**
- 2.2.1. Відкрити Вкладнику Вкладний (депозитний) рахунок.
- 2.2.2. За умови відсутності підстав для відмови у розміщенні Вкладу (Траншу), зарахувати грошові кошти Вкладника (Транш) на Вкладний (депозитний) рахунок.
- 2.2.3. Нараховувати та сплачувати проценти за користування Траншем відповідно до умов цього Генерального договору та відповідного Договору траншу (якщо тільки нарахування/виплата процентів на користь Вкладника прямо або опосередковано не заборонено законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності).
- 2.2.4. Повернути на Поточний рахунок Вкладника Транш, розміщений на Вкладному (депозитному) рахунку, в повній сумі та проценти за користування Траншем в день настання дати повернення Траншу, яка визначена Договором траншу, за умови відсутності обставин, що унеможливають (в тому числі тимчасово) таке повернення та не залежать від Банку (зокрема, але не виключно у випадку закриття Поточного рахунку або виникнення обмежень, передбачених законодавством).
- 2.2.5. Достроково повністю або частково повернути Транш за умови (i) подання заяви Вкладником за формою, визначеною в Додатку 1 до цього Генерального договору, у строк, визначений в п.2.1.10 Генерального договору, та (ii) згоди Банку на таке повернення та відсутності законодавчих обмежень на повернення (в тому числі дострокове) вкладу, та (iii) укладання між Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору траншу про дострокове повернення.

3. ПРАВА СТОРІН

- 3.1. Сторони мають право вносити зміни та доповнення до цього Генерального 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. 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 Банку 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 Генерального договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

- 3.2.2. 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 Генеральний 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.
- 3.2.3. Відмовити Вкладнику в розміщенні Траншу:
- у випадках, передбачених пунктом 1.5 цього Генерального договору;
 - у разі невиконання/неналежного виконання Вкладником будь-якої умови з передбачених пунктами 2.1.4 - 2.1.6 цього Генерального договору.
- 3.2.4. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Генерального 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 Генеральний 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.
- 3.2.5. Зупинити фінансові операції Вкладника у разі надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.
- 3.2.6. 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.
- 3.2.7. 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).

3.2.8. Відмовити Вкладнику у достроковому повному або частковому поверненні Траншу на власний розсуд.

3.3. Вкладник має право:

- 3.3.1. Розміщувати Транші на Вкладному (депозитному) рахунку, отримувати проценти на суму Траншу та вимагати повернення Траншу згідно з умовами цього Генерального договору та Договору траншу.
- 3.3.2. Одержувати інформацію про стан Вкладного (депозитного) рахунку у формі виписки за таким рахунком.
- 3.3.3. Ініціювати дострокове часткове або повне повернення Траншу.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ТРАНШЕМ

- 4.1. Проценти на суму Вкладу, залученого за цим Генеральним договором, нараховуються окремо за кожним розміщеним на Вкладному (депозитному) рахунку Траншем на умовах, визначених Договором траншу, якщо інше не передбачено умовами Генерального договору. Банк нараховує проценти за Траншем з дня, наступного за датою розміщення Траншу (якщо Договором траншу передбачена можливість додаткового поповнення Траншу – проценти на суму додаткового поповнення нараховуються з дня, наступного за датою додаткового поповнення Траншу) на Вкладному (депозитному) рахунку, і закінчуючи днем (включно), який передуює даті його повернення Вкладнику, не рідше ніж один раз на місяць. У випадку згоди Банку на дострокове повне або часткове повернення Траншу з ініціативи Вкладника, Банк нараховує проценти на суму, що повертається, за строк фактичного розміщення (залучення) такої суми, починаючи з дня, наступного за датою розміщення Траншу (або з дати останньої пролонгації строку розміщення Траншу, якщо пролонгація мала місце), і закінчуючи днем (включно), який передуює даті повернення відповідної суми 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).
- 4.3. Проценти нараховуються:
 - 4.3.1. якщо дата розміщення та дата повернення Траншу в межах одного календарного місяця - в день повернення Траншу;
 - 4.3.2. якщо дата розміщення та дата повернення Траншу припадають на різні календарні місяці *та при цьому виплата процентів за умовами Договору траншу здійснюється в будь-яку дату, крім останнього робочого дня місяця:*
 - (i) в останній календарний день місяця - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення Траншу на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по останній день календарного місяця включно), починаючи з:
 - першого дня такого місяця (у місяці, в якому розміщено Транш, - з наступного календарного дня за днем зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок), якщо в цьому місяці не здійснювалася виплата нарахованих процентів;
 - дати останньої виплати процентів, якщо в цьому місяці здійснювалася виплата нарахованих процентів;
 - (ii) в день щомісячної виплати процентів – починаючи з першого дня такого місяця (у місяці, в якому розміщено Транш, - з наступного календарного дня за днем зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок) по день, що передуює даті щомісячної виплати процентів;
 - (iii) в день повернення Траншу - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по день (включно), що передуює даті повернення Траншу), починаючи з:
 - першого дня такого місяця, якщо в цьому місяці не здійснювалася виплата нарахованих процентів;
 - дати останньої виплати процентів, якщо в цьому місяці здійснювалася виплата нарахованих процентів;
 - 4.3.3. якщо дата розміщення та дата повернення Траншу припадають на різні календарні місяці, та при цьому виплата процентів за умовами Договору траншу здійснюється в останній робочий день місяця:
 - (i) в останній робочий день місяця - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення Траншу на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по останній день календарного місяця включно), починаючи з першого дня такого місяця (у місяці, в якому розміщено Транш, - з наступного календарного дня за днем зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок);
 - (ii) у день повернення Траншу - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по день (включно), що передуює даті повернення Траншу), починаючи з першого дня такого місяця.

5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ТРАНШУ

- 5.1. Банк виплачує Вкладнику проценти за Траншем у валюті Траншу з періодичністю (щомісячно або в кінці строку розміщення Траншу), визначеною умовами Договору траншу, на рахунок, вказаний в Договорі траншу.
- 5.2. Банк повертає Транш (разом із сумою нарахованих процентів) в день повернення Траншу, що визначений умовами Договору траншу, шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Вкладника.
- 5.3. Якщо дата виплати процентів та/або дата повернення Траншу припадає на неробочий або святковий день, то виплата/повернення відбувається у перший робочий (банківський) день після нього.
- 5.4. У випадку дострокового розірвання з ініціативи Банку Генерального договору Вкладнику повертається сума всіх Траншів разом з процентами, нарахованими за кожним Траншем за фактичний строк розміщення Траншу за процентною ставкою, яка нараховується протягом строку розміщення Траншу та встановлена відповідним Договором траншу.

5.5. У випадку дострокового повного або часткового повернення Траншу Банк перераховує грошові кошти на Поточний рахунок в день, який буде визначений в додатковій угоді до Договору траншу про дострокове повне або часткове повернення Траншу.

Наступний пункт включається до Генерального договору виключно у випадку, якщо Вкладником є ФОП або юридична особа – нерезидент:

5.6. Якщо це передбачено вимогами чинного законодавства України, Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку та військового збору, нарахованих за ставкою, визначеною Податковим кодексом України, із загальної суми нарахованих процентів на суму Траншу, нарахованих за податковий (звітний) місяць.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Генерального договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цим Генеральним договором.

6.2. Сторони не несуть відповідальність за прострочення виконання зобов'язань за цим Генеральним договором у випадках, якщо прострочення викликане дією обставин непереборної сили – форс-мажором. Банк також не несе відповідальності у випадках, передбачених п.1.4.9 Генерального договору.

7. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Генерального 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 Генерального 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 Генерального договору незважаючи на дію форс-мажорних обставин. Якщо форс-мажорні обставини продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони можуть припинити дію цього Генерального договору шляхом підписання договору про дострокове припинення Генерального 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 ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

- 8.1. Цей Генеральний договір набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до дня, який настане раніше:
- до дня, в який спливає *слід вказати кількість днів строку дії Генерального договору в межах строку, встановленого умовами продукту* календарний день з дати укладення цього Генерального договору, *або наступний абзац, позначений сірим, включається до Генерального договору у випадку, якщо строк дії Генерального договору, вказаний в попередньому абзаці, перевищує 368 (369) днів*
 - до дня, в який спливає 12-ий місяць безперервної відсутності Траншів на Вкладному (депозитному) рахунку, *або*
 - до дня припинення Генерального договору/зобов'язань за Генеральним договором з інших підстав, визначених законодавством України або цим Генеральним договором, а в частині виконання грошових зобов'язань Генеральний договір в будь-якому випадку діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Генеральним договором.
- 8.2. Строк дії Генерального договору може бути подовжений виключно за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Генерального договору.
- 8.3. Якщо інше не передбачено законодавством України та/або цим Генеральним договором, дострокове розірвання Генерального договору можливе виключно за умови відсутності на дату розірвання Генерального договору діючих Траншів та дотримання умов, передбачених цим Генеральним договором, шляхом укладення Сторонами додаткової угоди до Генерального договору за формою, визначеною Банком.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

9.1. Вкладник шляхом укладення цього Генерального 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 (відмивання) 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 (відмивання) 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 екстратериторіальності.

Вкладник шляхом укладення цього Генерального 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 Вкладного (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 Генеральний 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 Генерального 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 Генерального 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 Банком 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 ТА ЗАПЕВНЕННЯ

- 10.1. До моменту взяття Вкладного (депозитного) рахунку на облік відповідним контролюючим органом видаткові операції за Вкладним (депозитним) рахунком не проводяться.
- 10.2. Вкладний (депозитний) рахунок Вкладника закривається, строк розміщення Траншу припиняється в таких випадках:
- 10.2.1. в день припинення (в тому числі внаслідок закінчення строку дії) цього Генерального договору;
 - 10.2.2. 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;
 - 10.2.3. у випадку прийняття уповноваженим державним органом рішення про державну реєстрацію припинення підприємницької діяльності Вкладника - фізичної особи – підприємця;
 - 10.2.4. на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення Вкладника - фізичної особи – підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою;
 - 10.2.5. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

При цьому у випадках, передбачених пунктами 10.2.2 – 10.2.4 Генерального договору, датою припинення строку розміщення Траншу вважається дата отримання Банком документа, що підтверджує настання обставин, що є підставою для припинення строку розміщення Траншу за цим Генеральним договором.

- 10.3. Вкладний (депозитний) рахунок закривається, але строк розміщення Траншу не припиняється та Генеральний договір продовжує діяти, при цьому відкривається новий Вкладний (депозитний) рахунок, у разі зміни номеру Вкладного (депозитного) рахунку, викликаной (i) 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 НБУ для Банку та/або номера рахунку Банку, (iv) зміною порядку бухгалтерського обліку 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 Генерального 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 Генеральному 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»).
- 10.5. 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@creditdnpr.com) має юридичну силу за умови скріплення Кваліфікованим електронним підписом Сторони та накладання електронної печатки (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.

- 10.6. З питань виконання Сторонами умов цього Генерального 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.
- 10.7. У випадку, якщо одна зі Сторін після підписання цього Генерального 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 Генерального договору, де мають зазначити ставку та дату змін умов оподаткування прибутку.
- 10.8. Всі питання, що не врегульовані цим Генеральним договором з урахуванням Договорів траншів, регулюються відповідно до чинного законодавства України. У разі невідповідності будь-якої умови цього Генерального договору та/або будь-якого Договору траншу 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 Генеральний договір/Договір траншу діятиме у тій частині, що не суперечитиме законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ, а в іншій частині відносини Сторін за відповідним договором регулюватимуться положеннями відповідного законодавства України/нормативно-правових актів НБУ.

- 10.9. Підписанням цього Генерального договору Вкладник підтверджує, що:
- до підписання Генерального договору він отримав від Банку всю інформацію стосовно банківської послуги, що надається за цим Генеральним договором, в обсязі та у порядку, що передбачені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до укладення цього Генерального договору;
 - до підписання Генерального договору Банк надав Вкладнику інформацію про умови, що стосуються надання платіжних та інших послуг відповідно до Генерального 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 самостійної оцінки CRS стосовно себе *текст, позначений сірим, видаляється, якщо Генеральний договір укладається з ФОП* та/або стосовно його контролюючих осіб з недостовірними відомостями, що призвело до невідновлення підзвітності Вкладного (депозитного) рахунку для Вкладника.
- 10.10. Сторони домовились, що для випадків, коли юридичні наслідки бездіяльності Банку пов'язуються законодавством України із вартістю послуги за договором, вартість послуги вкладу за Договором траншу визначається як розмір:
- суми процентів, нарахованих Банком з дати розміщення Траншу (або з дати останньої пролонгації строку розміщення Траншу, якщо пролонгація мала місце) – у випадку, якщо строк розміщення Траншу не перевищує один місяць;
 - суми процентів, нарахованих Банком за останній (повний) місяць розміщення Траншу - у випадку, якщо строк розміщення Траншу перевищує один місяць.
- 10.11. Цей Генеральний договір у разі його підписання в паперовій формі складено в двох примірниках, по одному для кожної із Сторін, обидва примірники мають однакову юридичну силу. Генеральний договір, будь-який Договір траншу та будь-які додаткові угоди до Генерального договору та до Договорів траншу 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 або 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 Генеральному 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.
- 10.12. Підписанням Генерального договору Сторони підтверджують, що досягли згоди по всіх істотних умовах договору банківського вкладу, повністю розуміють умови Генерального договору, свої права та обов'язки за Генеральним договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.
- 10.13. Якщо майнові права за цим Генеральним договором або за будь-яким Договором траншу будуть передані Вкладником у заставу Банку, для звернення стягнення у позасудовому порядку вимоги статей 27-32 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» №1255-IV від 18.11.2003 року (або інших статей вказаного Закону аналогічного змісту у разі внесення до зазначеного Закону змін, внаслідок яких нумерація статей буде змінена) можуть не застосовуватися Банком, і в такому випадку позасудове звернення стягнення на майнові права Вкладника за Генеральним договором/Договором траншу відбуватиметься в порядку, передбаченому відповідним договором застави майнових прав, що буде укладений між Вкладником та Банком.
- 10.14. Відступлення права вимоги Вкладником за цим Генеральним договором (в тому числі за будь-яким Договором траншу) є можливим лише за умови наявності попередньої письмової згоди Банку. Укладання Вкладником правочину про відступлення права вимоги за цим Генеральним договором/Договором траншу без відповідної попередньої згоди Банку не створює жодних правових наслідків для Банку.

наступний Розділ 11 включається до Генерального договору виключно у випадку, якщо Генеральний договір укладається з фізичною особою – підприємцем. В іншому випадку (якщо Генеральний договір укладається з юридичною особою) розділ 11 видаляється з Генерального 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 проценти, 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 Генерального договору Вкладник засвідчує, що:
- до укладання Генерального 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 Генерального договору Банк розміщує Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена Фондом, на сайті Банку (www.creditdnepri.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. Жилянська, 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/ ідентифікаційний (реєстраційний, обліковий) номер (код) для нерезидента:	
ПІН:	143524004022	ПІН:	
IBAN: UA713000010000032007102101026 в Національному банку України, код 300001		Електронна адреса:	
Телефон:		Телефон:	
Банківська ліцензія №70 від 22.10.2018 року; запис (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 (за наявності))

(підпис або реквізити
відкритого ключа
КЕП)
(прізвище та ініціали)

М.П. (за наявності)

Примірник Генерального договору отримав:

(дата)

(підпис)

(прізвище та ініціали Вкладника/представника Вкладника)

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

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

(ПІБ)

(дата)

(підпис або реквізити
відкритого ключа КЕП)

Додаток 1 до Генерального договору «Депозитна лінія»
№ ____ від __.__.20__ року

ФОРМА ДОКУМЕНТУ
 ---- ПОЧАТОК ФОРМИ ----

ЗАЯВА

вибрати необхідне:

про повне дострокове повернення Траншу за
Договором траншу № *_/вказується номер Договору траншу/_* від *_/вказується дата Договору траншу/_* (далі –
«Договір траншу»)
до Генерального договору «Депозитна лінія» № *_/вказується номер Генерального договору/_* від *_/вказується дата*
***Генерального договору/_* (далі – «Генеральний договір»)**
або

про часткове дострокове повернення Траншу за
Договором траншу № *_/вказується номер Договору траншу/_* від *_/вказується дата Договору траншу/_* (далі –
«Договір траншу»)
до Генерального договору «Депозитна лінія» № *_/вказується номер Генерального договору/_* від *_/вказується дата*
***Генерального договору/_* (далі – «Генеральний договір»)**

До:	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Україна, м. Київ, ідентифікаційний код юридичної особи 14352406, IBAN: UA713000010000032007102101026 в Національному банку України, код банку 305749	
Від:	Повне найменування Вкладника – юридичної особи / ПІБ Вкладника – фізичної особи-підприємця	
	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків/ ідентифікаційний (реєстраційний, обліковий) номер (код) <i>(останній варіант для юридичної особи – нерезидента):</i>	
	Місцезнаходження / адреса реєстрації Вкладника	
<i>наступні три пункти заповнюються, якщо Вкладником є юридична особа або якщо від імені Вкладника – ФОП діє уповноважений представник</i>		
В особі:		
ПІБ		
який/яка діє на підставі Статуту/Довіреності		
<i>Обрати необхідне:</i> 1: Прошу достроково розірвати Договір траншу, суму Траншу та нараховані проценти за Договором траншу повернути «__» _____ 20__ року на Поточний рахунок Вкладника. 2: Прошу достроково повернути частину Траншу за Договором траншу в сумі _____ (_____) та перерахувати її «__» _____ 20__ року на Поточний рахунок Вкладника.		

Підписанням цієї заяви Вкладник засвідчує свою волю та розуміння настання правових наслідків, передбачених відповідними умовами Генерального договору та Договору траншу. Ця заява є невід'ємною частиною Договору траншу. Терміни, що використовуються в цій заяві, яким не надано визначення, вживаються в значеннях, наведених в Генеральному договорі.

Дата підписання заяви Вкладником _____

Підпис Вкладника (уповноваженого представника Вкладника) _____

----КІНЕЦЬ ФОРМИ----

БАНК
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Ініціали, Прізвище
Підпис або реквізити відкритого ключа КЕП, м. п.

ВКЛАДНИК

(скорочене найменування/ПІБ Вкладника)

Ініціали, Прізвище
Підпис або реквізити відкритого ключа КЕП, м. п. (у разі використання)