

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

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО СТРОКОВОГО ВКЛАДУ № _____

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 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 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 Договір банківського строкового вкладу (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 іншого боку, які надалі разом іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір банківського строкового вкладу (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 статусу 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 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 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 Договором, вживаються в Договорі у значеннях, наданих їм згідно з актами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – НБУ).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ОСНОВНІ УМОВИ ВКЛАДУ

- 1.1. Цей Договір визначає порядок прийняття грошових коштів від Вкладника на вкладний (депозитний) рахунок під визначений процент на умовах повернення вкладу та нарахованих за ним процентів зі впливом встановленого Договором строку.
- 1.2. Для розміщення вкладу Банк відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № _____ *вказується номер депозитного рахунку* (за текстом Договору – «**Вкладний (депозитний) рахунок**») на підставі наданих Вкладником документів на умовах цього Договору. Днем відкриття Вкладного (депозитного) рахунку вважається дата укладання Сторонами цього Договору. Для підтвердження внесення грошових коштів на депозит Вкладнику на його вимогу видається виписка з Вкладного (депозитного) рахунку.
- 1.3. Розміщення вкладу на підставі Договору здійснюється на наступних умовах:
 - 1.3.1. **валюта вкладу** – гривня України *або* долар США *або* Євро;
 - 1.3.2. **сума вкладу** – _____ (_____);
 - 1.3.3. **додаткове поповнення вкладу протягом строку розміщення вкладу** - можливе збільшення суми вкладу у день пролонгації строку розміщення вкладу, в інші дні строку розміщення вкладу поповнення вкладу не передбачено;
 - 1.3.4. **дата розміщення вкладу** – _____; *(має співпадати з датою укладання Договору)*
 - 1.3.5. **строк розміщення вкладу** – _____ день *або* днів *або* дні;
 - 1.3.6. **дата повернення вкладу** – _____;
 - 1.3.7. **процентна ставка за вкладом протягом строку розміщення вкладу** – ____ (____) процентів річних;
 - 1.3.8. **капіталізація процентів** - передбачена *або* не передбачена;
 - 1.3.9. **продовження строку розміщення вкладу** – можлива (в тому числі зі зменшенням або збільшенням суми вкладу) виключно шляхом укладення додаткової угоди до Договору на умовах, запропонованих Банком та визначених в такій додатковій угоді;
 - 1.3.10. **дострокове повне або часткове повернення вкладу** – 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 Договору;
 - 1.3.11. **порядок розміщення вкладу** – шляхом самостійного перерахування Вкладником коштів на Вкладний (депозитний) рахунок з Поточного рахунку Вкладника або з поточного рахунку Вкладника, відкритого в іншому банку; *або* виконання Банком дебетового переказу коштів (договірного списання) за згодою Вкладника з Поточного рахунку Вкладника на Вкладний (депозитний) рахунок в дату розміщення вкладу (далі – **Прямий дебет**).

Редакція пункту 1.4 (з усіма підпунктами до нього) для випадку розміщення вкладу шляхом самостійного перерахування коштів Вкладником з Поточного на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладника:

1.4. Підставами для відмови Банку у розміщенні депозиту, окрім випадків, передбачених договором, згідно якого Банк обслуговує Поточний рахунок, є наявність однієї чи кількох одночасно наступних обставин:

1.4.1. Надання Вкладником до Банку платіжної інструкції із зазначенням суми, меншої ніж сума вкладу, яка вказана в п.1.3.2 Договору.

1.4.2. Надання Вкладником до Банку платіжної інструкції на перерахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок пізніше дати розміщення вкладу, яка зазначена в п.1.3.4 Договору (в тому числі у вказану дату розміщення вкладу, 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 п.п.1.4.1 - 1.4.2 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 Договору (далі – **електронна адреса Вкладника**).

Редакція пункту 1.4 (з усіма підпунктами до нього) для випадку розміщення вкладу шляхом перерахування коштів з поточного рахунку Вкладника, відкритого в іншому банку, на Вкладний (депозитний) рахунок:

1.4. Підставами для відмови Банку у розміщенні депозиту є наявність однієї чи кількох одночасно наступних обставин:

1.4.1. Надходження грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок в сумі меншій, ніж сума вкладу, яка вказана в п.1.3.2 Договору.

1.4.2. Перерахування Вкладником грошових коштів в повному обсязі на Вкладний (депозитний) рахунок пізніше дати розміщення вкладу, яка зазначена в п.1.3.4 Договору (в тому числі у вказану дату розміщення вкладу, але після закінчення часу, встановленого Банком для здійснення такого виду операцій).

Редакція пункту 1.4 для випадку розміщення вкладу шляхом проведення Банком Прямого дебету:

1.4. Недостатність на Поточному рахунку Вкладника грошових коштів для проведення Банком Прямого дебету в сумі, визначеній у п.1.3.2 Договору, є підставою для відмови Банку у розміщенні депозиту.

1.5. Вклад вважається розміщеним на умовах, визначених цим Договором, у випадку відсутності обставин, описаних в п.1.4 Договору.

1.6. Вкладний (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.

Пункт 1.7 включається до Договору у випадку розміщення вкладу шляхом проведення Банком Прямого дебету:

1.7. Вкладник доручає Банку без окремого узгодження Вкладника здійснити Прямий дебет. Згода на проведення Прямого дебету надається Вкладником (його представником) шляхом підписання цього Договору. Наявність підпису Вкладника (його представника) на цьому Договорі є підставою для проведення відповідної платіжної операції, яка вважається акцептованою Вкладником. У випадку неможливості здійснення Банком Прямого дебету з будь-якої причини після підписання Сторонами Договору, Договір вважається неукладеним, а Вкладний (депозитний) рахунок підлягає автоматичному закриттю.

2. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Вкладник зобов'язується:

Перший варіант пункту 2.1.1 для випадку самостійного перерахування Вкладником коштів на Вкладний (депозитний) рахунок:

2.1.1. Забезпечити надходження на Вкладний (депозитний) рахунок вкладу в повній сумі і в дату (до закінчення часу, встановленого Банком для здійснення такого виду операцій), що вказані в п.1.3.2 та п.1.3.4 цього Договору, відповідно.

Другий варіант пункту 2.1.1 для випадку розміщення вкладу шляхом проведення Банком Прямого дебету:

2.1.1. Забезпечити наявність на Поточному рахунку Вкладника грошових коштів в сумі, достатній для виконання Банком Прямого дебету, на момент підписання Договору.

2.1.2. Проводити операції за Вкладним (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. 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 підтвердуючі документи.

2.1.5. 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, видалається, 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.

2.1.6. 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, видалається, якщо Договір укладається з ФОП* та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

2.1.7. 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, видалається, якщо договір укладається з ФОП* та/або стосовно контролюючих осіб та/або документи, які вказують на те, що Вкладний (депозитний) рахунок не є підзвітним.

- 2.1.8. У разі зміни іншої інформації (не вказаної в п.п.2.1.4-2.1.5 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.
- 2.1.9. Не пізніше ніж за 5 календарних днів до запитуваної дати дострокового повного або часткового повернення вкладу подати до Банку відповідну заяву (за формою, встановленою в Додатку 1 до Договору) у спосіб, визначений п.10.4 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.
- 2.1.10. Дотримуватись всіх умов, визначених цим 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 депозиту, зарахувати грошові кошти Вкладника на Вкладний (депозитний) рахунок.
- 2.2.3. Нараховувати та сплачувати проценти за користування вкладом відповідно до умов цього Договору (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, вказаний в п.5.1 Договору, грошові кошти, що розміщені на Вкладному (депозитному) рахунку, в повній сумі та проценти за користування вкладом в день настання дати повернення вкладу, яка визначена Договором, за умови відсутності обставин, що унеможливають (в тому числі тимчасово) таке повернення та не залежать від Банку (зокрема, але не виключно у випадку закриття рахунку, вказаного в п.5.1 Договору як рахунку для повернення коштів, або виникнення обмежень, передбачених законодавством).
- 2.2.5. Достроково повністю або частково повернути депозит за умови (і) подання заяви Вкладником за формою, визначеною в Додатку 1 до Договору, у строк, визначений в п.2.1.9 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 про дострокове повернення.

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. 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.
- 3.2.2. 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 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 депозиту:
- у випадках, передбачених пунктом 1.4 цього Договору;
 - у разі невиконання/неналежного виконання Вкладником будь-якої умови з передбачених пунктами 2.1.3 - 2.1.5 цього Договору.
- 3.2.4. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Договору без укладання 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.
- 3.2.5. 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 депозиту на власний розсуд.

3.3. Вкладник має право:

- 3.3.1. Розміщувати вклад на Вкладному (депозитному) рахунку та вимагати повернення вкладу згідно з умовами цього Договору.
- 3.3.2. Одержувати інформацію про стан Вкладного (депозитного) рахунку у формі виписки за таким рахунком.
- 3.3.3. Отримувати проценти на суму вкладу згідно з умовами цього Договору.
- 3.3.4. Ініціювати дострокове часткове або повне повернення вкладу.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ

- 4.1. Банк нараховує проценти за вкладом з дня, наступного за датою розміщення вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку, і закінчуючи днем (включно), який передує даті його повернення Вкладнику, не рідше ніж один раз на місяць.
- 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 (*вказується один із варіантів*):

1-й варіант - якщо дата розміщення та дата повернення вкладу в межах одного календарного місяця: в день повернення вкладу;

2-й варіант - якщо дата розміщення та дата повернення вкладу припадають на різні календарні місяці та при цьому за умовами пункту 5.1 цього договору виплата процентів здійснюється в будь-яку дату, крім останнього робочого дня місяця:

- (i) в останній календарний день місяця - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по останній день календарного місяця включно), починаючи з:
 - першого дня такого місяця (у місяці, в якому розміщено вклад, - 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 вклад (депозит), - з наступного календарного дня за днем зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок) по день, що передує даті щомісячної виплати процентів;
- (iii) в день повернення вкладу - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по день (включно), що передує даті повернення вкладу), 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.

3-й варіант - якщо дата розміщення та дата повернення вкладу припадають на різні календарні місяці та при цьому за умовами пункту 5.1 цього договору виплата процентів здійснюється в останній робочий день місяця:

- (i) в останній робочий день місяця - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по останній день календарного місяця включно), починаючи з першого дня такого місяця (у місяці, в якому розміщено вклад, - з наступного календарного дня за днем зарахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок);
- (ii) в день повернення вкладу - за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Вкладному (депозитному) рахунку у розрахунковому місяці (по день (включно), що передує даті повернення вкладу), починаючи з першого дня такого місяця.

5. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

5.1. Банк виплачує Вкладнику проценти за вкладом у валюті вкладу (*вказується один із варіантів*):

1-й варіант: кожного місяця *далі вказується одна з дат щомісячної виплати* в день, що відповідає дню розміщення вкладу (дню зарахування суми вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок), *або* в перший робочий день місяця *або* в останній робочий день місяця шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Вкладника *або наступний варіант для випадку виплати процентів та повернення вкладу на рахунок Вкладника, відкритий в іншому банку* поточний рахунок Вкладника № _____, відкритий в АТ « _____ » (код ЄДРПОУ _____) *або наступний варіант для випадку капіталізації процентів (якщо в п.1.3.8 обрано опцію «передбачена»)* Вкладний (депозитний) рахунок (капіталізація процентів) та в дату повернення вкладу шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Вкладника *або наступний варіант для випадку виплати процентів та повернення вкладу на рахунок Вкладника, відкритий в іншому банку* поточний рахунок Вкладника № _____, відкритий в АТ « _____ » (код ЄДРПОУ _____).

2-й варіант: в дату повернення вкладу шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Вкладника *або наступний варіант для випадку виплати процентів та повернення вкладу на рахунок Вкладника, відкритий в іншому банку* поточний рахунок Вкладника № _____, відкритий в АТ « _____ » (код ЄДРПОУ _____).
наступний абзац додається у всіх випадках

5.2. Банк повертає вклад (разом із сумою нарахованих процентів) в день повернення вкладу, що визначений умовами Договору, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Вкладника, вказаний в п.5.1 Договору.

5.3. Якщо дата виплати процентів та/або дата повернення вкладу припадає на неробочий або святковий день, то виплата/повернення відбувається у перший робочий (банківський) день після нього.

5.4. У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Банку Вкладнику повертається сума вкладу разом з процентами, нарахованими за фактичний строк розміщення вкладу за процентною ставкою, вказаною в пункті 1.3.7 Договору.

5.5. У випадку згоди Банку на дострокове (повне або часткове) повернення вкладу з ініціативи Вкладника, Банк нараховує проценти на суму вкладу, що повертається, за строк фактичного розміщення (залучення) такої суми вкладу, починаючи з дня, наступного за датою розміщення вкладу (або з дати останньої пролонгації строку розміщення вкладу, якщо пролонгація мала місце), і закінчуючи днем (включно), який передує даті повернення відповідної суми вкладу Вкладнику, в розмірі процентної ставки, зазначеної в п.1.3.7 Договору *або* _____ (_____) % річних, якщо інше не буде встановлено в додатковій угоді до Договору про повне або часткове повернення вкладу.

5.6. Сторони дійшли згоди, що у випадку наявності станом на визначену відповідно до умов Договору дату повернення вкладу будь-якої обставини, через яку Банк не має можливості повернути вклад 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 Договору обставин), Банк продовжує обліковувати кошти на Вкладному (депозитному) рахунку до моменту усунення всіх таких обставин, а **проценти за вкладом за період** з дати повернення вкладу, визначеної умовами Договору, до дати, що передує даті фактичного повернення коштів Вкладнику або даті списання коштів 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).

5.7. У випадку дострокового повного або часткового повернення вкладу Банк перераховує грошові кошти на поточний рахунок, вказаний в п.5.1 Договору, або на інший рахунок та в день, які будуть визначені в додатковій угоді до Договору про повне або часткове повернення вкладу.

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

5.8. 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 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. Банк також не несе відповідальності у випадках, передбачених п.5.6 Договору.

7. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (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. Обов'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 повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором або до дати припинення таких зобов'язань/Договору з інших підстав, визначених законодавством України.

8.2. Якщо інше не передбачено законодавством України та/або цим Договором, дострокове розірвання Договору можливе виключно за дотримання умов, передбачених цим Договором, шляхом укладення Сторонами додаткової угоди до Договору за формою, визначеною Банком.

8.3. Договір вважається неукладеним, а Вкладний (депозитний) рахунок підлягає автоматичному закриттю **при наявності однієї чи кількох одночасно обставин, передбачених п.1.4 Договору – (вказуємо у випадку перерахування коштів на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладником самостійно) або при наявності обставин, передбачених п.1.4 Договору – (вказуємо у випадку здійснення Банком Прямого дебету).**

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

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 екстраєриториальності.

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 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 вкладу припиняється в таких випадках:
 - 10.2.1. в день припинення (в тому числі внаслідок закінчення строку дії) цього 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 Договору, датою припинення строку розміщення вкладу вважається дата отримання Банком документа, що підтверджує настання обставин, що є підставою для припинення строку розміщення вкладу за цим Договором.
- 10.3. Вкладний (депозитний) рахунок закривається, але строк розміщення вкладу не припиняється та 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 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»).
- 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 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 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.
- 10.8. 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.
- 10.9. 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 самостійної 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.
- 10.10. Сторони домовились, що для випадків, коли юридичні наслідки бездіяльності Банку пов'язуються законодавством України із вартістю послуги за договором, вартість послуги вкладу за Договором визначається як розмір:
- суми процентів, нарахованих Банком з дати розміщення Вкладу (або з дати останньої пролонгації строку розміщення вкладу, якщо пролонгація мала місце) – у випадку, якщо строк розміщення Вкладу не перевищує один місяць;
 - суми процентів, нарахованих Банком за останній (повний) місяць розміщення Вкладу - у випадку, якщо строк розміщення Вкладу перевищує один місяць.
- 10.11. 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, 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.
- 10.12. Підписанням Договору Сторони підтверджують, що досягли згоди по всіх істотних умовах договору банківського вкладу, повністю розуміють умови Договору, свої права та обов'язки за Договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.
- 10.13. Якщо майнові права за цим Договором 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 Договором відбуватиметься в порядку, передбаченому відповідним договором застави майнових прав, що буде укладений між Вкладником та Банком.
- 10.14. 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 11 включається до Договору виключно у випадку, якщо Договір укладається з фізичною особою – підприємцем. В іншому випадку (якщо Договір укладається з юридичною особою) розділ 11 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 проценти, станом на кінець дня початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, 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 розміщає 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: 01033, м. Київ, вул. Жулянська, 32	Місцезнаходження: <i>або</i> Місце реєстрації:
Поштова адреса:	Поштова адреса:
Код ЄДРПОУ: 14352406	Код ЄДРПОУ/ Реєстраційний
КОД БАНКУ: 305749	номер облікової картки платника податків/ ідентифікаційний (реєстраційний, обліковий) номер (код) для нерезидента:
ПІН: 143524004022	ПІН:
ІВАН: 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 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.

_____ (ПІБ) _____ (дата) _____ (підпис або реквізити відкритого ключа КЕП)

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

ЗАЯВА

вибрати необхідне:

**про повне повернення вкладу за
Договором банківського строкового вкладу № /вказується номер договору/ від /вказується дата договору/
(далі – «Договір»)**

або

**про часткове повернення вкладу за
Договором банківського строкового вкладу № /вказується номер договору/ від /вказується дата договору/
(далі – «Договір»)**

До:	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Україна, м. Київ, ідентифікаційний код юридичної особи 14352406, ІВАН: 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, вклад та нараховані проценти за Договором повернути « <u> </u> » _____ 20__ року на поточний рахунок Вкладника № _____ в « <u> </u> » (код ЄДРПОУ)		
2: Прошу достроково повернути частину вкладу за Договором в сумі _____ (_____) та перерахувати її « <u> </u> » _____ 20__ року на поточний рахунок Вкладника № _____ в _____ « <u> </u> » (код ЄДРПОУ)		

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