

Умови банківських вкладів та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків

Ці Умови банківських вкладів та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків (надалі – «Умови») є невід'ємною частиною Правил та визначають загальні умови розміщення вкладів (як Строкових вкладів, так і Вкладів на вимогу) (надалі за текстом – «Депозит»), порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків (надалі – «Депозитний рахунок»), здійснення операцій за Депозитними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Депозит, порядок нарахування процентів на Депозит, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Депозитного рахунку, а також інші умови, обслуговування Депозитних рахунків.

Якщо інше не передбачено цими Умовами, терміни та поняття, які застосовуються в їх тексті, мають значення, передбачене Правилами. В усіх інших випадках, терміни та поняття в цих Умовах застосовуються по аналогії з чинним законодавством України.

Вкладні операції у Банку за участю Клієнта (надалі за текстом – «Вкладник»), в подальшому разом – «Сторони», а окремо – «Сторона», здійснюються на підставі укладеного між Банком і Вкладником договору банківського вкладу у формі договору про надання банківського продукту (надалі – «Договір банківського вкладу»).

Договір банківського вкладу складається із заяви про розміщення банківського депозиту, поданої Вкладником в Банк, цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною ДКБО.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Заява – заява про розміщення банківського Депозиту, яка подається Вкладником в Банк з метою укладення Договору банківського вкладу, та в якій Вкладник фіксує конкретні параметри обраного ним виду Депозиту, в тому числі, суму Депозиту, Строк Залучення, розмір процентної ставки на Депозит тощо. Заява є підтвердженням укладення Договору банківського вкладу з моменту отримання відмітки Банку про її погодження.

Дата внесення або День розміщення – день, в який на Депозитний рахунок зараховуються грошові кошти Клієнта в якості Депозиту в сумі, не меншій ніж його мінімальний розмір, передбачений Умовами залучення депозитів, оприлюднених на сайті Банку.

Дата поповнення Депозиту - день, в який на Депозитний рахунок зараховуються грошові кошти для поповнення Депозиту, сума яких не може бути меншою, ніж мінімальна сума поповнення, передбачена Умовами залучення депозитів.

Кінцева дата – день, в який Банк повертає Депозит Вкладнику або списує Депозит з Депозитного рахунку на підставах, обумовлених чинним законодавством України.

Строк залучення – період, на який Вкладник розміщує Депозит в Банку.

Умови залучення депозитів – закріплені в статті 9 цих Умов параметри Депозитів.

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Закон про банки – Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 з усіма змінами та доповненнями.

Закон про систему гарантування – Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» № 4452-VI від 23.02.2012 року з усіма змінами та доповненнями.

2. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТУ

2.1. У день подання Вкладником до Банку Заяви, за умови наявності укладеного між Банком та Вкладником ДКБО, Банк відкриває Вкладнику для обліку Депозиту Депозитний Рахунок.

2.2. Вид Депозиту обирається Вкладником самостійно згідно з Умовами залучення депозитів.

2.3. В день розміщення Депозиту, Вкладник здійснює (або доручає Банку здійснити, шляхом договірного списання) операцію переказу коштів на Депозитний рахунок. Операція переказу коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- внесення коштів у сумі Депозиту через касу Банку;
- безготівкового переказу суми Депозиту з рахунку Вкладника у іншому банку, у тому числі за допомогою електронного (спеціального) платіжного засобу,
- безготівкового переказу, грошових коштів у сумі Депозиту, в тому числі шляхом договірного списання, з іншого рахунку Вкладника в Банку;

2.3.1. У разі внесення Депозиту шляхом договірного списання з Рахунку (поточного) Вкладника в Банку, Вкладник зобов'язаний в День розміщення Депозиту забезпечити на його Рахунку (поточному), з якого перераховується Депозит, наявність грошових коштів, не обтяжених публічним та/або приватним обтяженням та/або щодо яких відсутні обмеження щодо розпоряджання ними, в сумі, не меншій ніж сума Депозиту, що передбачена у Заяві. Валюта Депозиту та валюта Рахунку, з якого проводиться договірне списання, повинні співпадати.

2.3.2. У разі внесення Депозиту шляхом безготівкового переказу суми Депозиту з рахунку Вкладника у іншому банку, Вкладник зобов'язаний забезпечити надходження коштів на Депозитний рахунок не пізніше наступного робочого дня з дати надання Вкладником до Банку Заяви.

2.3.3. Умовами залучення депозитів може бути передбачений строк, протягом якого, починаючи з моменту укладення Договору банківського вкладу, Вкладник зобов'язаний забезпечити надходження суми Депозиту в розмірі, не меншому, ніж зазначений в Заявці, на Депозитний рахунок. Якщо на момент закінчення такого строку сума грошових коштів, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку, буде меншою за суму Депозиту, такі дії можуть розцінюватися Банком як відмова Вкладника від Договору банківського вкладу. В такому випадку сума коштів, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку, повертається Банком на рахунок, з якого вони були перераховані, без нарахування процентів.

2.4. Якщо умовами Договору банківського вкладу передбачається можливість додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (поповнення Депозиту) протягом Строку залучення Депозиту, грошові кошти в сумі поповнення Депозиту можуть бути внесені способами, обумовленими п. 2.3 цих Умов.

2.5. Внесення коштів на Депозитний рахунок за Договором банківського вкладу підтверджується випискою за Депозитним рахунком.

2.6. У відповідності до вимог Податкового кодексу України Вкладник зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані органами державної податкової служби, що підтверджують взяття його на облік у таких органах.

3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА

3.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними в Банку на день укладення Договору банківського вкладу Умовами залучення депозитів.

3.2. Процентна ставка за Депозитом за типом може бути:

- фіксованою протягом всього Строку залучення Депозиту;
- змінюваною (змінюватись із періодичністю та за правилами, визначеними у цих Умовах, або бути диференційованою в залежності від суми Депозиту).

3.3. Встановлення процентної ставки за Депозитами.

3.3.1. Розмір процентної ставки за Строковим вкладом встановлюється на весь Строк залучення Депозиту та може змінюватись у відповідності до Умов залучення депозитів. Розмір процентної ставки, що встановлюється при поновленні строку залучення Строкового вкладу, регулюється Умовами залучення депозитів.

3.3.2. За Вкладом на вимогу процентна ставка може змінюватись протягом Строку залучення такого Депозиту, про що Банк повідомляє Вкладника шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати набуття чинності цих змін.

3.4. Нарахування та сплата процентів за Депозитами.

3.4.1. Проценти на залишок коштів на Депозитному рахунку, нараховуються в останній робочий день місяця за період з першого календарного дня поточного місяця до останнього календарного дня поточного місяця, на суму коштів, що фактично розміщувалися на вкладному рахунку станом на кінець кожного календарного дня місяця (якщо інший порядок нарахування не визначений Умовами залучення конкретного виду депозиту).

3.4.2. Під час розрахунку процентів не враховується Дата внесення/Дата поповнення та Кінцева дата Депозиту.

3.4.3. При внесенні або поповненні Депозиту, у вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Депозит або на суму такого поповнення здійснюється з дня, що є наступним за першим операційним (банківським) днем після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит. Кошти, прийняті в у вихідні та святкові дні – надходять на Депозитний рахунок наступного операційного дня після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит.

3.4.4. Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році та сплачуються Клієнту у валюті Депозиту за ставкою та в строки, визначені відповідно до Умов залучення депозитів.

3.4.5. Якщо інше не передбачено чинним законодавством України, у випадку виведення Банку з ринку, не зважаючи на строк розміщення Депозиту, нарахування процентів за Депозитом припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону про банки - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

3.4.6. Виплата процентів здійснюється перерахуванням на власний рахунок Вкладника, зазначений в Заяві, на який виплата можлива згідно режиму використання рахунків, при капіталізації процентів, нараховані проценти перераховуються на Депозитний рахунок. Якщо днем сплати процентів на Депозит є вихідний (неробочий) день, сплата процентів здійснюється наступного операційного дня.

3.4.6.1. За вкладами з щомісячною виплатою процентів Банк сплачує/зараховує проценти, нараховані в порядку, обумовленому цими Умовами, в перший робочий день кожного місяця за фактичну кількість днів розміщення коштів на Депозитному рахунку в минулому місяці та у дату закінчення строку дії договору разом з поверненням суми депозиту.

3.4.6.2. За вкладами з виплатою процентів наприкінці строку Банк сплачує/зараховує проценти, нараховані в порядку, обумовленому цими Умовами, у дату закінчення строку дії договору разом з поверненням суми депозиту за фактичну кількість днів розміщення коштів на Депозитному рахунку.

3.4.7. В разі поповнення Депозиту (в тому числі за рахунок капіталізації процентів), день поповнення Депозиту не включається до розрахунку процентів щодо суми поповнення.

4. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

4.1. Повернення Строкового вкладу при закінченні Строку залучення Депозиту.

4.1.1. Повернення Депозиту здійснюється Банком на власний рахунок Вкладника, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків, в день закінчення Строку залучення Депозиту, який зазначений у Заяві, крім Депозитів, умовами яких передбачено автоматичне поновлення строку залучення Депозиту.

4.1.2. Якщо умовами відповідного виду Депозиту не передбачена умова автоматичного поновлення строку залучення Депозиту, у день, встановлений Договором банківського вкладу для повернення Строкового Вкладу, Банк самостійно перераховує суму Депозиту та суму нарахованих на Депозит процентів на власний Рахунок Клієнта, зазначений в Заяві, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків.

4.1.3. Якщо день повернення Депозиту, визначений Договором, припадає на вихідний (неробочий) день, повернення Депозиту здійснюється в наступний операційний (банківський) день після такого вихідного (неробочого) дня.

4.2. Повернення Строкового вкладу до закінчення Терміну/строку залучення Вкладу та зміна строку залучення Вкладу.

4.2.1. Витребування Вкладником Строкового вкладу до закінчення терміну/Строку залучення такого вкладу, можливе лише у разі якщо можливість такого дострокового витребування передбачена Договором банківського вкладу.

У такому разі Вкладник зобов'язаний попередити Банк про це шляхом подання відповідної заяви про розірвання (витребування) Депозиту. Повернення суми Депозиту до закінчення терміну/Строку його залучення та сплата нарахованих процентів на Депозит в цьому випадку здійснюється протягом 7 (семи) банківських днів шляхом перерахування Депозиту на власний рахунок вкладника, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків. При наявності технічної можливості, та якщо між Банком та Вкладником укладено відповідний Договір про надання банківського продукту, таке доручення може надаватись також за допомогою систем дистанційного обслуговування.

4.2.2. При витребуванні Строкового вкладу до закінчення Строку залучення такого вкладу, якщо можливість такого дострокового витребування передбачена Договором банківського вкладу, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Умовами залучення депозитів для відповідного виду Депозиту.

4.2.3. За Строковими вкладами скорочення строку розміщення (зміна дати повернення) такого вкладу можливо виключно на підставі окремої угоди між Банком та Вкладником про зміну строку залучення (зміну дати повернення) Строкового Вкладу. У цьому випадку зміні також підлягає розмір процентної ставки за таким Строковим вкладом. Новий розмір процентної ставки зазначається в Угоді про зміну строку залучення Вкладу та застосовується до всього строку Строкового вкладу з врахуванням його скорочення, починаючи з Дати внесення Строкового вкладу.

4.3. Повернення Вкладу на вимогу.

4.3.1. Витребування Вкладу на вимогу Вкладник здійснює шляхом подання до Банку доручення на переказ коштів на власний Рахунок, зазначений в Заяві, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків. При наявності технічної можливості, та якщо між Банком та Вкладником укладено відповідний Договір про надання банківського продукту, таке доручення може надаватись також за допомогою систем дистанційного обслуговування.

4.3.2. Виплата нарахованих процентів на Вклад на вимогу здійснюється згідно процентної ставки, передбаченої Умовами залучення відповідного Вкладу на вимогу, у безготівковій формі шляхом перерахування на власний Рахунок Клієнта, зазначений в Заяві, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків.

4.4. Повернення Депозиту за ініціативою Банку.

4.4.1. У випадку розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку в порядку, закріпленому цими Умовами, Банк в останній день закінчення обумовленого п. 6.1.4 цих Умов строку перераховує суму Депозиту разом з нарахованими в порядку, встановленому цими Умовами, процентами на Депозит процентами на власний Рахунок Клієнта, зазначений в Заяві, на який таке повернення можливе згідно режиму використання рахунків. В цьому випадку розмір процентної ставки на Депозит не перераховується.

4.5. Умови гарантування Фондом відшкодування коштів за Депозитом (Вкладом).

4.5.1. Фонд, з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України, гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його Депозитом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі Депозиту, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (депозитами), встановленого на цей день, незалежно від кількості Депозитів Вкладника в Банку.

Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (депозитами) публікується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>

Перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами (депозитами) зазначений у статті 26 Закону про систему гарантування. Ознайомитись із зазначеною інформацією можна на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступним посиланням <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.

4.5.2. Відшкодування коштів за Депозитом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми Депозиту за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону про систему гарантування (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону про банки, – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку).

4.5.3. У випадку внесення змін в чинне законодавство України щодо гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, в Закон про систему гарантування, гарантії за Депозитом, обумовлені цими Умовами, застосовуються з урахуванням таких змін.

5. ПОНОВЛЕННЯ СТРОКУ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПОЗИТУ

5.1. Умовами залучення депозитів для певних видів Депозитів може передбачатись можливість автоматичного поновлення строку залучення Депозитів. Інформація про те, чи здійснюється поновлення строку залучення Депозиту, зазначається в Заяві. При цьому кожен новий строк залучення Депозиту дорівнює кількості днів/місяців строку/терміну розміщення Депозиту, зазначеного в Заяві.

5.2. Датою початку нового строку залучення є Кінцева дата попереднього строку залучення. Поновлення строку залучення Депозиту відбувається:

5.2.1. Автоматично, у випадку неотримання від Клієнта Заяви про отримання Депозиту в останній день терміну залучення Депозиту та/або в останній день строку залучення Депозиту (у випадку, якщо строк Депозиту було поновлено); та

5.2.2. За умови, якщо на момент закінчення терміну залучення Депозиту/строку залучення Депозиту (у випадку, якщо строк Депозиту було поновлено) Умовами залучення депозитів передбачено відповідний вид Депозиту та можливість автоматичного поновлення строку залучення; та

5.2.3. За умови, якщо на момент закінчення терміну залучення Депозиту/строку залучення Депозиту (у випадку, якщо строк Депозиту було поновлено) Банк не отримав Заяви Клієнта, якою передбачено припинення автоматичного поновлення строку залучення Депозиту.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Банк має право:

6.1.1. Використовувати грошові кошти Вкладника на Депозитному рахунку протягом строку залучення Депозиту.

6.1.2. Встановлювати обмеження поповнення Депозитів певною сумою.

6.1.3. Вимагати від Вкладника належного виконання обов'язків перед Банком згідно цих Умов.

6.1.4. В односторонньому порядку розірвати Договір банківського вкладу, повідомивши про це Вкладника, з наслідками, обумовленими п. 4.4.1 цього Договору:

- в письмовому вигляді за 1 місяць до дати розірвання Договору, якщо Банк відмовляється від окремого Договору банківського вкладу;

- шляхом оголошення на Офіційному сайті Банку, та/або направлення повідомлення Вкладнику засобами дистанційного обслуговування, та/або розміщення повідомлення в операційних залах відділень Банку, та/або через засоби масової інформації, якщо Банк відмовляється від конкретних Умов залучення депозитів (депозитного продукту).

6.2. Банк зобов'язаний:

6.2.1. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти на Депозит відповідно до умов, визначених Договором банківського вкладу та цими Умовами;

6.2.2. Після здійснення операцій за Депозитним рахунком, надавати Клієнту на його вимогу відповідну виписку;

6.2.3. У день, визначений Договором банківського вкладу, повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Депозиту;

6.2.4. У випадку розірвання Договору банківського вкладу з ініціативи Вкладника, повернути Вкладнику Депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Депозиту та цих Умов;

6.2.5. За Вкладом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Вкладнику Депозит (або його частину) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення депозитів в день подання Вкладником в Банк відповідної заяви, з врахуванням інших положень цих Умов.

6.3. Вкладник має право:

6.3.1. У день, визначений Договором банківського вкладу, отримати Депозит та нараховані на нього проценти згідно з Умовами залучення депозитів.

6.3.2. Вимагати дострокової видачі Депозиту та нарахованих на нього процентів в порядку, визначеному цими Умовами, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

6.3.3. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Депозит, у вигляді виписки з Депозитного рахунку в тому числі за допомогою систем дистанційного управління (за умови укладення відповідного Договору про надання банківського продукту). Для чого, з укладенням Договору банківського вкладу Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації про здійснення операцій за рахунком, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається межах, передбачених формою виписки, встановленої Банком.

6.4. Вкладник зобов'язаний:

6.4.1. Виконувати ці Умови та дотримуватись Умов залучення депозитів.

6.4.2. Протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних, реквізитів, які використовуються під час виконання цього Договору банківського вкладу, з наданням відповідних документів, що підтверджують настання таких змін.

6.4.3. У випадку дострокового витребування Строкового Вкладу, повідомити Банк про свій намір в порядку, встановленому цими Умовами.

6.4.4. Самостійно ознайомлюватися із змінами Тарифів та/або Умов та/або Умов залучення депозитів на Офіційному сайті Банку.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно Правил та чинного законодавства України.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

8.1. Договір банківського вкладу припиняє свою дію:

- в день списання суми Депозиту з Депозитного рахунку Вкладнику при закінченні терміну/строку залучення Депозиту;

- в день списання Депозиту з Депозитного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цими Умовами;

- в день, коли на Депозитному рахунку стала обліковуватися сума, що є меншою за передбачену чинними Умовами залучення депозитів розмір;

- в день списання Депозиту з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

8.2. Зміни до цих Умов вносяться та оприлюднюються Банком в порядку, обумовленому Правилами.

8.3. Підписанням Заяви Вкладник засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами та Тарифами Банку, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі відповідного Договору банківського вкладу.

9. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПОЗИТІВ

9.1. Основними параметрами Депозитів є:

9.1.1. Строк/термін залучення, що визначається у днях або місяцях.

9.1.2. Можлива валюта депозиту.

9.1.3. Мінімальна сума депозиту. Цим параметром можуть визначатися: мінімальна сума початкового внеску та/або сума незнижувального залишку Депозиту.

9.1.4. Максимальна сума Депозиту.

9.1.5. Періодичність нарахування та виплати процентів.

9.1.6. Можливість поповнення суми Депозиту.

9.1.7. Можливість автоматичного поновлення строку залучення Депозиту.

9.1.8. Умови дострокового повернення (витребування) Депозиту за ініціативою Вкладника

9.2. Конкретні значення основних параметрів видів депозитів, що діють у Банку визначаються відповідними внутрішньобанківськими нормативними документами та розміщуються на офіційному сайті Банку