



ДОГОВІР №
банківського вкладу «Депозитна лінія»

(щомісячна сплата процентів)

м. [місце укладення]

«___» _____ 20___ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва – АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»), надалі – «Банк», в особі _____ який/яка діє на підставі _____ з однієї сторони, та _____

Для Ю.О.: (повне найменування Вкладника відповідно до установчих документів), надалі – «Вкладник», в особі (посада) (прізвище, ім'я, по батькові), який/яка діє на підставі Статуту в редакції, зареєстрованій (дата державної реєстрації статуту) (для всіх інших, повноваження яких не ґрунтуються на Статуті) та Довіреності, посвідченої приватним нотаріусом _____ міського нотаріального округу (прізвище та ініціали нотаріуса) «___» _____ року, зареєстрованої в реєстрі за № _____] та/або Протоколу (зазначити орган, що прийняв рішення про укладення договору) від _____ (дата) № _____ (з рішенням про укладення цього Договору)], з іншої сторони, надалі разом іменовані – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір про нижченаведене.

СТАТТЯ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. *Визначення термінів.* Якщо тільки в Договорі спеціально не визначено інакше, терміни та поняття, що вживаються з великої літери та наведені нижче, будуть мати у Договорі наступне значення:

Вклад - означає грошові кошти в безготівковій формі у розмірі та валюті, обумовленій в статті 2 цього Договору, які Банк прийняв від Вкладника на строк дії Договору, з урахуванням сум поповнення Вкладу та/або часткового повернення Вкладу відповідно до умов даного Договору, що підлягають поверненню Вкладнику відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

Строк Вкладу - означає період часу, на який Вкладник розміщує (вносить, перераховує) Вклад в Банку з дати підписання цього Договору (за умови перерахування коштів на вкладний рахунок та визначається в статті 2 цього Договору).

Вкладний рахунок - означає рахунок № _____ в АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ», (код Банку 305880), що відкривається Банком Вкладнику на умовах цього Договору для зберігання Вкладу, що передається Вкладником в управління на строк дії Договору і підлягає поверненню Вкладнику відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

Порядок нарахування процентів – починається наступного дня після надходження Вкладу (не включаючи день надходження Вкладу) та діє до дати повернення Вкладу (не включаючи день повернення Вкладу), визначеній у п.2.3 цього Договору, або даті списання коштів з рахунка Вкладника з інших підстав.

Період нарахування процентів – щомісячно за період з 26 числа місяця, що передує розрахунковому, по 25 число розрахункового місяця включно. Нарахування відсотків в грудні проводиться з 26 листопада по 31 грудня. Нарахування процентів за січень проводиться з 1 по 25 число.

Поточний рахунок - означає рахунок № _____ в АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (або інший банк), що належить Вкладнику.

«Договір» або «цей Договір» - цей договір з усіма додатками, змінами та доповненнями до нього.»

1.2. *Тлумачення.* У цьому Договорі, за винятком випадків, коли контекст вимагає іншого тлумачення, будь-яке посилання на:

1.2.1. будь-яку статтю, пункт, підпункт чи додаток означає посилання на статтю, пункт, підпункт чи додаток цього Договору;

1.2.2. цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди, чинних на відповідну дату, за винятком випадків, коли контекст вимагає інше;

1.2.3. термін «особа» включає будь-яку юридичну особу;

1.2.4. посилання на законодавство є посиланням на всі закони та інші нормативні акти, чинні у відповідний час;

1.2.5. час доби є посиланням на київський час.

1.3. Заголовки статей, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень.

1.4. Залежно від контексту, слова, що використовуються у множині, мають таке ж значення що і в однині, і навпаки.

СТАТТЯ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. СУМА ВКЛАДУ. ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ.

2.1. *Предмет Договору.* Відповідно до умов цього Договору Банк зобов'язується відкрити Вкладнику Вкладний рахунок, прийняти від Вкладника Вклад у безготівковій формі, виплатити Вкладникові суму Вкладу та проценти на Вклад на умовах та в порядку, установлених цим Договором та діючим законодавством України.

2.2. *Сума Вкладу.* Вкладник розміщує Вклад у сумі _____ (сума цифрами) _____ (сума словами)

в день укладення цього Договору на Вкладному рахунку.

Банк _____
М.п. _____

Вкладник _____
М.п. _____

2.3. *Строк Вкладу*. Строк Вкладу становить _____ (_____)
(дні цифрами) (дні словами)
календарних днів: з дати укладення цього Договору по _____ (_____).
(дата цифрами) (дата словами).

2.4. *Валюта Вкладу*. Вкладник розміщує Вклад в національній валюті України.

2.5. *Підтвердження залучення Вкладу*. Підтвердженням залучення Вкладу Банком є укладення Сторонами цього Договору, внесення Вкладником коштів на Вкладний рахунок та видача Банком Вкладнику виписки з Вкладного рахунку. Виписка із Вкладного рахунку з моменту її формування є підтвердженням внесенням Вкладником суми Вкладу. Сума Вкладу, що знаходиться на Вкладному рахунку, в тому числі з урахуванням часткового повернення Вкладу та поповнення Вкладу відповідно до умов цього Договору, в будь-який момент часу може бути підтверджена випискою Банку із Вкладного рахунку.

2.6. Повернення Вкладу, з урахуванням сум поповнення Вкладу та/або часткового повернення Вкладу відповідно до умов цього Договору, здійснюється у валюті Вкладу в останній день Строку Вкладу шляхом перерахування Вкладу з Вкладного рахунку на Поточний рахунок, якщо інше не передбачено умовами цього Договору та за умови відсутності обтяжень Вкладу.

2.7. Розміщення Вкладу (його частини) може мати місце виключно протягом операційного дня Банку, а повернення Вкладу (його частини) може мати місце виключно протягом операційного часу Банку. Тривалість операційного часу та дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх правилах. Якщо день повернення Вкладу припадає на неробочий день Вклад повертається на наступний робочий день.

СТАТТЯ 3. НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ НА ВКЛАД.

- 3.1. *Проценти на Вклад*. Банк виплачує Вкладникові проценти на суму Вкладу в розмірі _____ % (прописом процентів) річних, із розрахунку фактичної кількості 365/366 (триста шістьдесят п'ять/триста шістьдесят шість) днів на рік – для Вкладу в національній валюті України та фактичної кількості днів у місяці.
- 3.2. *Нарахування процентів на Вклад*. Сума процентів на Вклад, що підлягають сплаті, нараховуються Банком щомісячно у перший робочий день після закінчення Періоду Нарахування Процентів та в день повернення Вкладу на фактичний залишок грошових коштів, що знаходяться на Вкладному рахунку, станом на кожен день Періоду Нарахування Процентів і за фактичну календарну кількість днів знаходження грошових коштів на Вкладному рахунку, з дня зарахування Вкладу на Вкладний рахунок (не враховуючи цей день) до дня закінчення Строку Вкладу (не враховуючи цей день). Якщо дата повернення/списання коштів припадає на вихідний або неробочий/небанківський день, кошти повертаються наступного робочого дня, при цьому розрахунок процентів закінчується в день, що передує даті, визначеній в п.2.3 цього Договору. У випадку поповнення суми Вкладу така сума поповнення Вкладу включається до розрахунку процентів з дня, наступного за днем поповнення Вкладу.
- 3.3. У випадку продовження дії Договору Вкладу за погодженням Сторін нарахування процентів на Вклад за попередній період розміщення Вкладу здійснюється в день такого продовження. Нарахування процентів на новий період розміщення Вкладу розпочинається з дня продовження строку дії Договору.
- 3.4. *Сплата процентів на Вклад*. Нараховані Банком проценти на Вклад виплачуються (перераховуються) Вкладнику у валюті Вкладу щомісячно в перший робочий день після дня Нарахування процентів, а також в день закінчення Строку Вкладу, шляхом перерахування відповідної суми на Поточний рахунок. Якщо день сплати нарахованих процентів припадає на вихідний/неробочий/небанківський день, то сплата нарахованих процентів переноситься на наступний робочий день.
- 3.5. *Зміна розміру процентів на Вклад*. Будь-яка зміна процентної ставки за Вкладом може бути здійснена:
- за згодою Сторін (з підписанням договору про внесення змін та доповнень до цього Договору);
 - в разі пролонгації вкладу (з підписанням договору про внесення змін та доповнень до цього Договору);
 -
 - у інших випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

СТАТТЯ 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 4.1 Банк зобов'язується:
- 4.1.1 Відкрити Вкладнику Вкладний рахунок.
- 4.1.2 Прийняти грошові кошти Вкладника та забезпечити їх повне збереження.
- 4.1.3 Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у порядку та розмірі, передбаченими умовами цього Договору.
- 4.1.4 Зберігати таємницю Вкладу та не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю згідно з чинним законодавством України.
- 4.1.5 При закінченні Строку Вкладу та/або у випадку дострокового розірвання цього Договору після примусового списання коштів з Вкладного рахунку або з підстав, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, повернути Вкладнику Вклад та закрити Вкладний рахунок відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.
- 4.1.6 Виконувати інші обов'язки передбачені чинним законодавством України та цим Договором.
- 4.2 Банк має право:
- 4.2.1 Відмовити у наданні послуги або проведення фінансової операції у разі ненадання необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.2.2 Користуватися Вкладом у відповідності із статутною діяльністю Банку.

Банк _____
М.п.

Вкладник _____
М.п.

- 4.2.3 Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 4.2.4 Витребувати у Клієнта (особи, представника Клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та вивчення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.2.5 Зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою, та зобов'язаний зупинити фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 4.2.6 Відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (в тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у разі не надання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей або встановленні Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 4.2.7 Відмовити у проведенні фінансової операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням фінансової операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.
- 4.2.8 Інші права передбачені чинним законодавством України та цим Договором.
- 4.3 Вкладник зобов'язується:
- 4.3.1 Надати Банку в належній формі документи, передбачені чинним законодавством України, необхідні для відкриття та обслуговування Вкладного рахунку.
- 4.3.2 Перерахувати Вклад на Вкладний рахунок в день укладення цього Договору.
- 4.3.3 Письмово повідомити Банк про зміну свого місця знаходження/проживання, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Вкладника або інших документів, що надані Вкладником Банку для відкриття Вкладного рахунку та/або інших реквізитів Вкладника. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Вкладником в строк не пізніше 2 (двох) робочих днів з моменту настання відповідної події.
- 4.3.4 Виконувати інші обов'язки передбачені чинним законодавством України та цим Договором.
- 4.4 Вкладник має право:
- 4.4.1 На отримання процентів за Вкладом згідно з умовами, передбаченими цим Договором.
- 4.4.2 На дату укладання Договору отримати розрахунок своїх прогнозованих доходів та витрат, пов'язаних із розміщенням Вкладу.
- 4.4.3 За письмовою заявою та/або платіжним дорученням отримувати частину Вкладу без укладання додаткових договорів та угод.
- 4.4.4 Поповнювати без обмежень вкладний (депозитний) рахунок без укладання додаткових договорів та угод, з урахуванням вимог п. 5.2.1.
- 4.4.5 Продовжити строк дії Договору за письмовим зверненням клієнта.
- 4.4.6 Інші права передбачені чинним законодавством України та цим Договором.

СТАТТЯ 5. УМОВИ ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ВКЛАДУ, ЗБІЛЬШЕННЯ СУМИ ВКЛАДУ, ВИПЛАТИ ЧАСТКОВОЇ СУМИ ВКЛАДУ ТА ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ.

- 5.1. *Продовження Строку Вкладу.*
- 5.1.1. Вкладник має право продовжити строк дії Договору за умови подання до Банку письмової заяви про продовження строку дії Договору не пізніше ніж за 2 (Два) календарних днів до закінчення Строку Вкладу та укладення з Банком договору про внесення змін і доповнень до цього Договору.
- 5.1.2. В день продовження Строку Вкладу, що є днем закінчення дії попереднього Строку Вкладу, Банк здійснює нарахування та сплату процентів за попередній Строк Вкладу.
- 5.2. *Збільшення (поповнення) суми Вкладу.*
- 5.2.1. Збільшення (поповнення) суми Вкладу за цим Договором може бути здійснено у валюті Вкладу в безготівковій формі протягом всього Строку Вкладу окрім останніх 2-х (двох) календарних днів Строку Вкладу.
- 5.2.2. Мінімальна сума поповнення Вкладу за цим Договором не обмежується.
- 5.2.3. Максимальна сума поповнення Вкладу за цим Договором не обмежується.
- 5.2.4. У випадку збільшення (поповнення) суми Вкладу, сума Вкладу, яка фактично знаходилась на Вкладному рахунку, відповідно збільшується на суму збільшення (поповнення) Вкладу.
- 5.3. *Виплата часткової суми Вкладу.*
- 5.3.1. Виплата Вкладнику частини Вкладу можлива у випадку відсутності обтяжень Вкладу Банком та здійснюється за його письмовою заявою встановленого Банком зразка (Додаток 1), або за платіжними дорученнями Вкладника шляхом перерахування вказаної в заяві суми на поточний рахунок Вкладника, що зазначений в цьому Договорі:
- за умови подання заяви до Банку до 14.00 години – в день отримання такої заяви;
 - за умови подання заяви до Банку після 14.00 години – на наступний робочий день.

- 5.4. Дострокове повернення Вкладу та дострокове розірвання цього Договору не допускається, окрім дострокового розірвання цього Договору для примусового списання коштів з Вкладного рахунку з підстав, передбачених законодавством.

СТАТТЯ 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 6.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та умовами Договору.
- 6.2. За несвоєчасне повернення Вкладнику суми Вкладу в строк, обумовлений пунктом 8.2. цього Договору, а також за несвоєчасну сплату нарахованих процентів на Вклад згідно пункту 3.4. цього Договору, Вкладник має право вимагати від Банку сплати пені у розмірі 0,1 % від суми заборгованості за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України.
- 6.3. При несвоєчасному повідомленні Вкладником Банку про зміну свого місця знаходження/проживання, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Вкладника або інших документів, що надані Вкладником Банку для відкриття Вкладного рахунку та/або інших реквізитів Вкладника, Вкладник особисто несе всі ризики і витрати, пов'язані з втратою або несвоєчасним поверненням грошових коштів, розміщених на Вкладному рахунку. При цьому Банк відповідальності за невиконання своїх зобов'язань не несе.
- 6.4. Сторони звільнюються від відповідальності за повне або часткове невиконання умов даного Договору в разі, якщо таке невиконання стало наслідком обставин непереборної сили, що перебували поза межами контролю Сторін (форс-мажорні обставини), а саме: повінь, пожежа, землетрус, інші стихійні лиха, військові дії, акти громадської непокори, зміни чинного законодавства тощо.

СТАТТЯ 7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОВІДОМЛЕННЯ

- 7.1. Вкладник підписанням цього Договору дає дозвіл Банку на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію в середині Банку. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Вкладнику будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків.
- 7.2. Вкладник надає право Банку в день відкриття/закриття Вкладного рахунку подати відомості про це до органу ДФС в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих електронних ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Міністерства доходів і зборів України в електронному вигляді або в інший спосіб.
- 7.3. *Повідомлення.* Всі повідомлення (вимоги), що направляються Вкладником Банку та Банком Вкладнику згідно з цим Договором або в ході його виконання, повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони відправлені рекомендованим листом з повідомленням про вручення (листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) або доставлені особисто за місцезнаходженням одержувача. Повідомлення вважається направленим, при наявності квитанції із поштовим штепелем відділення поштового зв'язку.
- Для цілей цього пункту використовуються реквізити Сторін, наведені в Статті 9 цього Договору, які можуть бути змінені шляхом надсилання відповідною Стороною іншій Стороні письмового повідомлення про це протягом 2 (двох) робочих днів з дати настання відповідних змін (з обов'язковим доданням документів (їх копій, засвідчених належним чином), що свідчать про настання таких змін).

СТАТТЯ 8. ЗАКЛЮЧНІ УМОВИ

- 8.1. Цей Договір набуває чинності з дати підписання (укладення) його Сторонами та перерахування суми Вкладу у відповідності з умовами пункту 2.2. цього Договору. Строк дії цього Договору закінчується в день закінчення Строку Вкладу, але в будь-якому випадку не раніше ніж проведення всіх розрахунків між Сторонами за цим Договором, а також зняття всіх обтяжень Вкладу (за наявності таких обтяжень).
- 8.2. У випадку примусового списання коштів з Вкладного рахунку, цей Договір припиняє свою дію в момент списання всієї суми грошових коштів з Вкладного рахунку в примусовому порядку, але не раніше ніж проведення всіх розрахунків між Сторонами за цим Договором.
- 8.3. Починаючи з наступного робочого дня після закінчення строку дії Договору та списання Вкладу з Вкладного рахунку у повній сумі Банк закриває Вкладний рахунок, а цей Договір вважається припиненим.
- 8.4. Якщо Вкладником не виконано зобов'язання передбаченого пунктом 4.3.2. цього Договору Банк має право закрити Вкладний рахунок починаючи з наступного робочого дня після укладення цього Договору. В такому разі цей Договір буде вважатись припиненим.
- 8.5. Всі спори в рамках цього Договору, врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, розглядаються в порядку, передбаченому законодавством України.
- 8.6. Зміни і доповнення до цього Договору оформлюються договором про внесення змін та доповнень до Договору у письмовій формі, який додається до Договору і є його невід'ємною частиною. У випадку зміни суми Вкладу в порядку, передбаченому цим Договором, укладення договору про внесення змін та доповнень до Договору у письмовій формі не вимагається.
- 8.7. Вкладник підписанням цього Договору заявляє та запевняє Банк про те, що були виконані та отримані і мають повну юридичну силу всі дії, умови, погодження, ухвалення та санкції (включаючи, але не обмежуючись даним, всі необхідні корпоративні дії Вкладника, та, за необхідності, компетентних державних органів України), необхідні для того, щоб Вкладник міг на законних підставах укласти цей Договір, використовувати свої права та виконувати зобов'язання за ним.

- 8.8. Вкладник підписанням цього Договору заявляє та дозволяє Банку використовувати інформацію щодо Предмету Договору з метою виконання зобов'язань перед третьою особою, що в день підписання цього Договору здійснила в інтересах Банку залучення Вкладника до обслуговування.
- 8.9. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються чинним законодавством України.
- 8.10. Цей Договір складений у 2 (двох) примірниках по одному для кожної Сторони, кожний з яких має однакову юридичну силу.

СТАТТЯ 9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:
**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК
«ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»**
Місцезнаходження: Україна, 49101,
м. Дніпро, пр-т. Пушкіна, 15
код банку 305880,
код за ЄДРПОУ 20280450,
коррахунок ІВАН №UA963000010000032006121901026
в Національному Банку України
Тел. 0-800-218-284
Сайт Банку: www.zemcap.com

Вкладник:

Місцезнаходження: Україна, _____,
м. _____, вул. _____, _____
ЄДРПОУ _____
Тел.: _____

Посада

підпис

ПІБ

М. П.

Посада

підпис

ПІБ

Оригінал договору отримав/ла

« ____ » _____ 20__ р