



ДОГОВІР № _____
банківського вкладу «ДОХІДНИЙ»

(для юридичних осіб)

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 м'єського 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 Вкладу, 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 та визначається в статті 2 цього Договору.

«**Вкладний рахунок**» - означає рахунок № _____ в АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ», що відкривається Банком Вкладнику на умовах цього Договору для зберігання Вкладу, що передається Вкладником в управління на Строк Вкладу 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 дати списання коштів з рахунка Вкладника з інших підстав.

«**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 фізичну особу, юридичну особу, державний орган чи державу;

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. СТРОК 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.

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. Повернення Вкладу здійснюється у валюті Вкладу в останній день Строку Вкладу шляхом перерахування Вкладу з Вкладного рахунку на Поточний рахунок.

Банк _____
М.П.

Вкладник _____
М.П.

- 2.5. Розміщення Вкладу (його частини) може мати місце виключно протягом операційного дня Банку, а повернення Вкладу 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 наступного робочого дня.
- 2.6. *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 внесення Вкладником суми Вкладу. Сума Вкладу, що знаходиться на Вкладному рахунку в будь-який момент часу може бути підтверджена випискою Банку із Вкладного рахунку.

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 365/366 (триста шістдесят п'ять/триста шістдесят шість) днів на рік – для Вкладів в іноземній та національній валюті України та фактичної кількості днів у місяці).
- 3.2. *Нарахування процентів на Вклад.* Сума процентів на Вклад, що підлягають сплаті, нараховуються Банком в день розміщення Вкладу на фактичний залишок грошових коштів, що знаходяться на Вкладному рахунку, станом на дату укладення Договору, 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).
- 3.3. *Сплата процентів на Вклад.* Нараховані Банком проценти на Вклад виплачуються (перераховуються) Вкладнику у валюті Вкладу в день розміщення Вкладу, шляхом перерахування відповідної суми на Поточний рахунок.
- 3.4. *Зміна розміру процентів на Вклад.* Будь-яка зміна процентної ставки за Вкладом може бути здійснена за згодою Сторін, що оформлюється договором про внесення змін та доповнень до цього Договору, та/або у інших випадках та у порядку передбаченому чинним законодавством України.

СТАТТЯ 4. ПРАВА ТА ОBOB'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.
- 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» (далі - Закон).
- 4.2.3. 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.
- 4.2.4. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій) яка(і) містить(ять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону та/або фінансової операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 4.2.5. 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

- ризик.
- 4.2.6. 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.
- 4.2.7. Інші права передбачені чинним законодавством України та цим Договором.
- 4.3. Вкладник зобов'язується:
- 4.3.1. Надати Банкові 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. У випадку дострокового повернення Вкладу (при примусовому списанні) та здійснення перерахунку процентів відповідно та у порядку передбаченому цим Договором повернути Банку суму процентів, надмірно сплачених Банком.
- 4.3.4. 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 має бути зроблене Вкладником в строк не пізніше 2 (двох) робочих днів з моменту настання відповідної події.
- 4.3.5. 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. Продовжити Строк Вкладу, відповідно та на умовах, передбачених статтею 5 цього Договору.
- 4.4.4. Інші права передбачені чинним законодавством України та цим Договором.

СТАТТЯ 5. УМОВИ ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ВКЛАДУ ТА ІНШІ УМОВИ.

- 5.1. *Продовження Строку Вкладу.*
- 5.1.1. Вкладник має право продовжити Строк Вкладу за цим Договором за умови подання до Банку письмової заяви про продовження Строку Вкладу не пізніше ніж за 1 робочий день 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.
- 5.1.3. У разі продовження строку зберігання вкладу процентна ставка за вкладом встановлюється у розмірі, що визначений КУАП на дату продовження строку зберігання вкладу для відповідного виду вкладу.
- 5.2. *Збільшення (поповнення) суми Вкладу не допускається.*
- 5.3. *Дострокове повернення Вкладу та дострокове розірвання цього Договору не допускається, окрім дострокового розірвання 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 2.3. 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 звільняються 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: 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 посиленнями

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 штемпелем 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 набирає чинності з моменту 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.
- 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 списання Вкладу з Вкладного рахунку у повній сумі (незалежно від причин) Банк закриває Вкладний рахунок, а цей Договір буде вважатись 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. Будь-які зміни і доповнення до цього Договору оформляються договором між Сторонами про внесення змін та доповнень до цього Договору у письмовій формі. Такі зміни додаються до цього Договору і є його невід'ємною частиною. При цьому внесення змін та доповнень до цього Договору як зазначено в цьому пункті не вимагається у випадку зміни суми Вкладу в порядку передбаченому цим Договором.
- 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»

Вкладник:
 [найменування Вкладника відповідно до
 установчих документів]

Місцезнаходження: Україна, 49101,
м. Дніпро, пр. Пушкіна, 15
код банку 305880, код за ЄДРПОУ 20280450,
коррахунок
IBAN №UA963000010000032006121901026
в Національному банку України
Тел.: 0-800-218-284
Сайт Банку: www.zemcap.com

Місцезнаходження: Україна, _____
м. _____, вул. _____
ЄДРПОУ/РНОКПП _____
Тел./факс: _____

Посада _____

Посада _____
АТ "КБ" ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"

_____ ПІБ
(підпис)
М.П.

_____ ПІБ
(підпис)
М.П.

Оригінал договору отримав
« _____ » _____ 20____ року

_____ / _____