



Типова форма договору строкового
депозитного вкладу «Дитячий» (в іноземній валюті)
з фізичною особою

ДОГОВІР № _____
СТРОКОВОГО ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДУ
«ДИТЯЧИЙ» (в іноземній валюті)

м. Кременчук

“___” _____ 20__ р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК», (надалі – **Банк**), в особі Голови Правління **Васильченка Олександра Валерійовича**, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та **Громадянин(ка)** _____, в подальшому – **„ВКЛАДНИК”**, який(а) діє в межах своєї цивільної правоздатності в інтересах та на користь **громадянина(ки)** _____, в подальшому **„ТРЕТЯ ОСОБА”**, з другої сторони, в подальшому разом – **„СТОРОНИ”** уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. ВКЛАДНИК передає БАНКУ, а БАНК приймає від ВКЛАДНИКА грошові кошти в сумі _____ (_____ доларів США чи ЄВРО), (далі - депозитний вклад, або вклад, або грошові кошти) на строк до настання терміну повернення вкладу. БАНК зобов'язується повернути ВКЛАДНИКУ або ТРЕТІЙ ОСОБІ депозитний вклад і нараховані за ним проценти на умовах та в порядку, встановлених цим Договором.

1.2. БАНК нараховує щомісяця проценти на депозитний вклад з розрахунку __ (_____) процентів річних.

1.3. ВКЛАДНИК розміщує депозитний вклад в БАНКУ на строк до настання повноліття ТРЕТЬОЇ ОСОБИ + один місяць. Термін повернення вкладу - “___” _____ 20__ р.

2. УМОВИ ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДУ

2.1. ВКЛАДНИК розміщує грошові кошти в БАНКУ в день підписання цього Договору.

2.2. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу БАНКУ, так і шляхом їх безготівкового перерахування на депозитний рахунок № 263 _____, далі – депозитний рахунок.

2.3. Проценти на вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на депозитний рахунок до дня, який передує їх поверненню ВКЛАДНИКУ або ТРЕТІЙ ОСОБІ або списанню з депозитного рахунка з інших підстав.

2.4. Проценти на вклад нараховуються в останній робочий день (тут і надалі під „робочим днем” розуміється день, в який банки України відкриті для проведення операцій) кожного календарного місяця, за період з першого по останній календарний день поточного місяця, а також при остаточному розрахунку з ВКЛАДНИКОМ або ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у році та у місяці.

2.5. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб

2.6. Нараховані проценти обліковуються на рахунку нарахованих процентів, та сплачуються:

протягом строку дії вкладу – шляхом приєднання до вкладу в наступному порядку:

- приєднання процентів до вкладу здійснюється кожного року, починаючи з року, наступного за тим, в якому був розміщений вклад;
- початком відліку року вважається місяць, в якому підписаний цей Договір;
- закінченням відліку року вважається такий самий місяць в наступному календарному році;
- приєднання процентів до вкладу здійснюється в перші три робочі дні місяця, наступного за місяцем, в якому закінчився відлік року.

в термін повернення вкладу – шляхом сплати ВКЛАДНИКУ або ТРЕТІЙ ОСОБІ разом з вкладом.

Приєднані до вкладу проценти збільшують розмір вкладу та відповідно на них нараховуються проценти.

2.7. Вклад повертається ВКЛАДНИКУ або ТРЕТІЙ ОСОБІ (в разі виконання умови, передбаченої п. 4.1. даного Договору та ідентифікації БАНКОМ ТРЕТЬОЇ ОСОБИ) разом з нарахованими та не сплаченими процентами в термін повернення депозитного вкладу при пред'явленні ВКЛАДНИКОМ або ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ документів, що їх посвідчують, та оригіналу цього Договору.

2.8. У разі, якщо ВКЛАДНИК або ТРЕТЯ ОСОБА не звернулись до Банку в термін повернення вкладу для отримання вкладу та нарахованих процентів, сума вкладу залишається на рахунку, зазначеному в п. 2.2. цього Договору, при цьому після спливу терміну повернення вкладу проценти на вклад не нараховуються.

2.9. Поповнення депозитного вкладу здійснюється без попереднього погодження з БАНКОМ шляхом внесення готівки через касу БАНКУ та перерахування коштів з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті самим ВКЛАДНИКОМ, або шляхом перерахування коштів з поточного рахунку іншої фізичної особи. Згода БАНКУ на поповнення ВКЛАДНИКОМ підтверджується шляхом видачі ВКЛАДНИКОВІ касового документу (при поповненні депозитного вкладу готівкою через касу БАНКУ) або виписки по рахунку (при поповненні депозитного вкладу шляхом безготівкового перерахування грошових коштів). Поповнений вклад не вважається новим вкладом, і до нього застосовуються всі умови цього Договору.

2.10. Якщо терміном повернення вкладу є вихідний у відповідності з режимом роботи Банку або святковий (неробочий) день, то вклад і нараховані та несплачені проценти виплачуються на наступний за ним робочий день.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. БАНК має право:

- 3.1.1.** користуватися грошовими коштами ВКЛАДНИКА протягом всього строку дії цього Договору;
- 3.1.2.** вимагати від ВКЛАДНИКА належного виконання останнім своїх зобов'язань за цим Договором;
- 3.1.3.** змінювати у визначеному цим пунктом порядку процентну ставку по вкладу при зміні кон'юнктури ринку грошових ресурсів, облікової ставки Національного банку України, процентних ставок на міжбанківському ринку чи законодавства України з письмовим повідомленням про це ВКЛАДНИКА не менш як за 10 (десять) календарних днів до введення нової процентної ставки. Починаючи з 11-го (Одинадцятого) календарного дня після відправки БАНКОМ повідомлення, за умови відсутності письмової заяви ВКЛАДНИКА про незгоду із новим розміром процентної ставки, новий розмір процентної ставки вважається прийнятим ВКЛАДНИКОМ і проценти нараховуються за зміненою ставкою. При надходженні від ВКЛАДНИКА впродовж 10-ти (Десяти) календарних днів з дня відправки БАНКОМ повідомлення про зміну процентної ставки письмової заяви про незгоду із новим розміром процентної ставки, дія пункту 1.3. цього Договору припиняється, термін повернення вкладу вважається таким, що наступив на 11-й (Одинадцятий) календарний день після відправки БАНКОМ повідомлення про зміну розміру процентної ставки, у зв'язку з чим в цей день ВКЛАДНИК зобов'язаний з'явитись у Банк для отримання вкладу та нарахованих за фактичний строк користування грошовими коштами процентів, виходячи зі ставки, зазначеної в п. 1.2. цього Договору;
- 3.1.4.** закрити депозитний рахунок після припинення зобов'язань сторін за цим Договором;
- 3.1.5.** в односторонньому порядку розірвати цей Договір, попередивши про це ВКЛАДНИКА не менш як за 30 днів до дати проведення розрахунку за Договором. При цьому в день, вказаний у повідомленні, дія пункту 1.3. цього Договору припиняється, термін повернення вкладу вважається таким, що наступив, ВКЛАДНИК зобов'язаний з'явитись в БАНК для отримання вкладу разом з процентами, нарахованими відповідно до п. 1.2. цього Договору, за фактичний строк користування вкладом до вказаної у повідомленні БАНКА дати проведення розрахунку. У разі неявки ВКЛАДНИКА в БАНК депозитний вклад та нараховані проценти обліковуються в БАНКУ на відповідних рахунках, при цьому проценти на вклад після закінчення вказаної у повідомленні БАНКА дати проведення розрахунку не нараховуються. Після проведення розрахунку з ВКЛАДНИКОМ цей Договір вважається розірваним, депозитний рахунок закривається.

3.2. ВКЛАДНИК має право:

- 3.2.1.** вимагати від БАНКУ належного виконання останнім своїх зобов'язань за цим Договором;
- 3.2.2.** отримувати нараховані проценти в порядку, визначеному цим Договором;
- 3.2.3.** з настанням терміну повернення вкладу отримати суму вкладу та нараховані проценти в порядку, встановленому цим Договором;
- 3.2.4.** за письмовою вимогою отримувати виписки по депозитному рахунку та рахунку нарахованих процентів;
- 3.2.5.** розпоряджатись вкладом як особисто, так і через свого представника за дорученням ВКЛАДНИКА на підставі нотаріально засвідченої довіреності або довіреності, засвідченої уповноваженим працівником БАНКУ, якщо вона складається в БАНКУ (у присутності власника рахунку та довіреної особи). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує;
- 3.2.6.** зробити відповідне розпорядження щодо вкладу на випадок своєї смерті;
- 3.2.7.** звернутись в БАНК з проханням подальшого розміщення вкладу на тих самих або змінених умовах шляхом укладання нового договору. У разі, якщо нараховані проценти не сплачуються ВКЛАДНИКОВІ за його вимогою в термін повернення вкладу, сума нарахованих процентів приєднується до суми депозитного вкладу (здійснюється докапіталізація вкладу) та переводиться на відповідний рахунок.

3.3. БАНК зобов'язується:

- 3.3.1.** забезпечити повне збереження і повернення грошових коштів ВКЛАДНИКА, наявних на його депозитному рахунку та на рахунку нарахованих процентів, в порядку і на умовах, встановлених цим Договором;
- 3.3.2.** нараховувати та виплатити ВКЛАДНИКОВІ проценти в порядку, визначеному цим Договором;
- 3.3.3.** за вимогою ВКЛАДНИКА надавати йому виписки з його депозитного рахунку та рахунку нарахованих процентів;
- 3.3.4.** зберігати таємницю вкладу згідно положень чинного законодавства України.

3.4. ВКЛАДНИК зобов'язується:

- 3.4.1.** належним чином виконувати умови цього Договору;
- 3.4.2.** дотримуватись порядку дострокового розірвання дії Договору;
- 3.4.3.** письмово повідомляти БАНК про зміну свого імені, прізвища, місця проживання, номеру телефону, паспортних даних, інших зазначених у цьому Договорі реквізитів (даних), в тому числі відносно ТРЕТЬОЇ ОСОБИ, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання таких змін;
- 3.4.4.** здійснювати оплату послуг БАНКУ за обслуговування депозитного рахунку ВКЛАДНИКА, зокрема за видачу довідки про поточний стан рахунку ВКЛАДНИКА. Розмір комісійних винагород та їх перелік визначається тарифами БАНКУ, діючими на момент проведення операції.

3.5. ТРЕТЯ ОСОБА має право:

- 3.5.1.** з настанням терміну повернення вкладу, зазначеного в п. 1.3. цього Договору, отримати суму вкладу та нараховані проценти в порядку, встановленому цим Договором;
- 3.5.2.** відмовитись від повернення суми вкладу та нарахованих процентів.

4. ІНШІ УМОВИ

- 4.1.** ТРЕТЯ ОСОБА набуває права ВКЛАДНИКА з моменту пред'явлення нею до БАНКУ першої вимоги, що впливає з прав ВКЛАДНИКА, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами за умови досягнення ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ повноліття + один місяць. До набуття ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ прав ВКЛАДНИКА ці права належать особі, яка зробила вклад.
- 4.2.** У разі неможливості одержання вкладу ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ за умови виникнення форс-мажорних обставин, за яких грошові кошти відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, вклад повертається особі, яка зробила вклад.
- 4.3.** Якщо ТРЕТЯ ОСОБА відмовилась від вкладу, особа, яка зробила вклад, має право вимагати повернення вкладу або переведення його на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору, або нового договору строкового

депозитного вкладу. У разі переведення депозитного вкладу на ім'я ВКЛАДНИКА шляхом укладання додаткової угоди до цього Договору або укладання нового договору строкового депозитного вкладу сума нарахованих процентів приєднується до суми депозитного вкладу (здійснюється докапіталізація вкладу) та переводиться на відповідний рахунок (якщо нараховані проценти не сплачуються ВКЛАДНИКОВІ за його вимогою).

4.4. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань по цьому Договору, сторони несуть відповідальність згідно діючого законодавства України.

4.5. БАНК звільняється від відповідальності за невиконання обов'язків за цим Договором, якщо це невиконання сталося внаслідок дії непереборної сили. Під непереборною силою розуміються обставини, що виникли після укладання цього Договору внаслідок непередбачених сторонами подій надзвичайного характеру, включаючи пожежі, повені, землетруси, стихійні лиха, вибухи, воєнні дії, заборонні заходи вищих законодавчих та/або виконавчих органів державної влади, та інші, незалежні від БАНКУ обставини.

4.6. Припинення зобов'язань сторін за цим Договором є достатньою підставою для закриття депозитного рахунку ВКЛАДНИКА.

4.7. Своїм підписом під цим Договором ВКЛАДНИК відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає ПАТ «ПФБ» однозначну беззастережну згоду (дозвіл) на обробку своїх персональних даних у письмовій та/або електронній формі в обсязі, що міститься у цьому Договорі, рахунках, актах та інших документах, що стосуються цього Договору, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, податкових відносин, відносин у сфері банківської діяльності та бухгалтерського обліку, та підтверджує, що він повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних ПАТ «ПФБ», права як суб'єкта персональних даних, мету збору цих даних та осіб, яким ці дані передаються.

ВКЛАДНИК підтверджує, що до підписання цього Договору йому надана вся інформація, необхідна для визначення доцільності укладення цього Договору, у тому числі інформація, зазначена в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.8. Своїм підписом під цим Договором БАНК гарантує збереження інформації та відомостей про ВКЛАДНИКА, що є банківською таємницею відповідно до закону та стали відомі БАНКУ у процесі обслуговування ВКЛАДНИКА, за виключенням випадків, визначених чинним законодавством України та цим Договором. За розголошення банківської таємниці БАНК несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

4.9. Своїм підписом під цим Договором ВКЛАДНИК надає згоду на використання БАНКОМ інформації про нього, у тому числі й тієї, що відноситься до банківської таємниці, у випадках передачі інформації, яка має відношення до цього Договору та його змісту, особам, які здійснюють надання правової, консультативної та іншої не забороненої законом допомоги у зв'язку з цим Договором.

4.10. Всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом, або врученні особисто за зазначеними адресами сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача.

Повідомлення вважається врученим, а ВКЛАДНИК вважається таким, що повідомлений належним чином у випадку повернення повідомлення відправникові у зв'язку із закінченням терміну зберігання, відсутністю адресата за вказаною адресою, відмовою адресата від одержання та з інших причин, у день проставлення відповідної відмітки відділення поштового зв'язку. У разі неповідомлення або неналежного повідомлення БАНКУ про зміну адреси, листи надсилаються ВКЛАДНИКУ за останньою наданою адресою і вважаються врученими у відповідності до цього пункту.

4.11. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб визначаються чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року N 4452-VI, з наступними змінами та доповненнями, рішеннями Виконавчої дирекції Фонду, а також нормативно-правовими актами в сфері гарантування вкладів фізичних осіб, що будуть прийняті в майбутньому. Умови гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Фонд гарантує кошти у готівковій і безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату. Виплати гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України.

Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, розміщені на сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

Згідно з ч. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженням ошадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених

частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;

11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Припинення нарахування процентів за договором здійснюється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Вказані у цьому пункті умови можуть змінюватись, у зв'язку зі змінами в законодавстві. У випадку, настання таких змін, пріоритетними є умови гарантування відшкодування коштів Фондом, визначені законодавством. Більш детальну інформацію про умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом можна отримати безпосередньо у відділеннях Банку.

4.12. Своїм підписом під цим Договором ВКЛАДНИК підтверджує що відкритий в БАНКУ рахунок № _____ не буде використовуватися у підприємницькій чи незалежній професійній діяльності.

4.13. Підписанням цього Договору ВКЛАДНИК засвідчує, що він ознайомлений з діючими тарифами БАНКУ.

4.14. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання сторонами та діє до повного виконання ними своїх зобов'язань за Договором.

4.15. Зміна, доповнення умов цього Договору оформлюється у формі додаткових угод до цього Договору, які мають бути підписані сторонами, якщо інше не передбачено цим Договором.

4.16. Договір складений у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної сторони.

5. АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

м. Кременчук, квартал 278, б. 22Б

код ЄДРПОУ 25292831,

к/р 32004118701026 в НБУ, МФО 300001

тел.79-28-98

ВКЛАДНИК

Адреса реєстрації: _____, вул. _____, б. ____,
кв. ____

Адреса фактичного місця проживання:

Паспортні дані: паспорт серія __ № _____ виданий
_____ від _____
року

Ідентифікаційний номер (реєстраційний номер)
_____ (за наявності)

Голова Правління ПАТ «ПФБ»

_____ **О.В.Васильченко**

що діє в інтересах та на користь ТРЕТЬОЇ ОСОБИ

Адреса реєстрації: _____, вул. _____, б. ____,
кв. ____

Адреса фактичного місця проживання:

Документ, що посвідчує третю особу:
свідоцтво про народження серія __ № _____ виданий
_____ від _____ року

(Примітка для працівника банку: якщо у третьої особи вже є паспорт, то вказуються паспортні дані. Дану примітку необхідно врахувати при оформленні договору та видалити)

Ідентифікаційний номер (реєстраційний номер)
_____ (за наявності)

Ініціали, прізвище

Я, _____,

(П.І.Б.)

ознайомена (ий) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

(підпис)

Я, _____,

(П.І.Б.)

засвідчую, що мені надано один з примірників цього Договору.

(підпис)

« ____ » _____ 20__ р.

Банк _____

Вкладник _____