

### ДОГОВІР № \_\_\_\_\_ про вклад Депозит “Строковий”

м. Київ

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ р.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**, надалі “Банк”, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, і \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі статуту, надалі – **Депонент**, з іншої сторони, надалі разом - Сторони, уклали цей договір, надалі – **Договір**, про нижченаведене:

#### ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

**Вклад** – грошові кошти в національній валюті України або іноземній валюті, які розміщуються Депонентом в Банку на умовах, визначених цим Договором про вклад.

**Власники істотної участі (Депонента)** – особи, що володіють прямо або опосередковано часткою у розмірі більше 10 відсотків статутного капіталу Депонента, акцій Депонента та/або інших корпоративних прав Депонента.

**Дата початку Вкладу** – визначена Договором про вклад дата, в яку Вклад повинен бути зарахований на Депозитний рахунок.

**Дата закінчення Вкладу** – визначена Договором про вклад дата повернення Вкладу на Поточний рахунок.

**Депозитний рахунок** – вкладний (депозитний) рахунок Депонента, відкритий в Банку для розміщення Вкладу.

**Заборонені операції** – операції, пов'язані із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів (зокрема, Ради Безпеки ООН та її комітетів, Ради Європи тощо) та політики Банку, а також пов'язані із проведенням операцій з або на користь осіб, щодо яких застосовані міжнародні санкції (в тому числі, розміщення на Вклад грошових коштів, одержаних в результаті таких операцій).

**Поточний рахунок** – визначений в Договорі про вклад поточний рахунок Депонента.

**Процентна ставка** – визначений в Договорі про вклад розмір плати у вигляді процентів, відповідно до якого Банком нараховуються проценти на Вклад.

**Робочий день** – операційний день Банку, протягом якого Банк приймає документи на переказ та документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснює їх оброблення, передавання і виконання.

**Уповноважені особи (Депонента)** – фізичні та юридичні особи, що діють від імені або за дорученням Депонента при розпорядженні Депозитними, Поточними та іншими рахунками Депонента в Банку.

**Фінансовий моніторинг** – сукупність заходів, що здійснюється Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікації учасників фінансових операцій та встановлення їх Податкового статусу, а також вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку, у тому числі вимог FATCA.

**FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набуває чинності з 01.07.2014 р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів (в тому числі, депонентів) з метою виявлення: а) Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Власників істотної участі клієнтів, які є юридичними особами, зареєстрованими в США, громадянами США чи фізичними особами, які мають постійне місце проживання на території США, або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Власника істотної участі клієнта; б) клієнтів, що здійснюють певні види діяльності (довірче управління фінансовими активами; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; послуги у сфері страхування; інвестиційна діяльність у фінансові активи; або є холдинговою компанією групи, до складу якої входять учасники, що здійснюють один із вищезазначених видів діяльності) та підлягають реєстрації в Податковій службі США (далі – **FATCA-ідентифікація**);

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service) іншого уповноваженого органу, зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, суб'єктів переказу коштів на рахунки або з рахунків Депонента в Банку (в тому числі, банків-кореспондентів, платіжних систем та їх учасників, відправників та отримувачів переказів, інших установ, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding tax) в розмірі 30% від визначених у відповідності до FATCA сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США/іншого уповноваженого органу.

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. На умовах цього Договору Депонент передає, а Банк приймає на депозитний рахунок грошові кошти в сумі, передбаченій п.1.2.1. цього Договору, далі – **Вклад**.

1.2. Умови розміщення Вкладу:

|  |   |
|--|---|
| <b>1.2.1. Сума Вкладу</b>  | _____ ( _____ )<br>цифрами прописом   |
| <b>1.2.2. Проценти, що сплачуються Депоненту за користування Вкладом</b> | _____ %<br>Розмір процентів може змінюватись в порядку, передбаченому цим Договором |

\_\_\_\_\_ від Банку  
м.п.

\_\_\_\_\_ від Депонента  
м.п.

|  |   |
|--|---|
| <b>1.2.3. Дата початку Вкладу</b>          | " ____ " _____ 201__ р.   |
| <b>1.2.4. Дата закінчення Вкладу</b>       | " ____ " _____ 201__ р.   |
| <b>1.2.5. Депозитний рахунок Депонента</b> | № _____ в ПАТ «АП БАНК», МФО 380548                                     |
| <b>1.2.6. Поточний рахунок Депонента</b>   | поточний рахунок Депонента в Банку № _____ в ПАТ «АП БАНК» , МФО 380548 |

### **1. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ**

**2.1.** Депонент зобов'язується забезпечити безготівкове зарахування грошових коштів в сумі, визначеній в п.1.2.1. Договору, протягом трьох робочих днів на Депозитний рахунок з моменту відкриття депозитного рахунку.

**2.2.** Сплата процентів Депоненту за користування Вкладом здійснюється щомісячно шляхом їх зарахування на поточний рахунок у перший робочий день після закінчення кожного звітного місяця, а також у дату продовження Договору та у останній день дії договору. У разі, якщо дата продовження Договору та останній день дії договору припадає на неробочий день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після дати продовження Договору та закінчення договору.

**2.3.** Нарахування Банком процентів за користування Вкладом за цим Договором здійснюється щомісячно у останній робочий день кожного календарного місяця, а також у дату продовження Договору та дату закінчення договору. У разі, якщо дата продовження Договору та дата закінчення дії договору припадає на неробочий день, проценти нараховуються у перший робочий день після дати продовження Договору та дати закінчення такого договору. Якщо дата продовження Договору та строк дії договору не включає останній робочий день місяця, нарахування процентів за грошовими коштами, що розміщені згідно з таким договором, відбувається тільки у останній робочий день, що передує даті продовження та закінчення договору.

При нарахуванні процентів день зарахування грошових коштів на Рахунок та день повернення грошових коштів з Рахунку не враховуються.

У випадку продовження Договору проценти нараховуються з дати продовження дії Вкладу по останній робочий день, що передує даті продовження договору та даті закінчення Договору.

Банк не нараховує та не сплачує проценти за користування Вкладом після Дати закінчення Вкладу (у випадку неможливості повернення Банком Вкладу та нарахованих відповідно до умов цього Договору процентів на Поточний рахунок Депонента з підстав, що не залежать від Банку).

В разі накладення на Депозитний рахунок Депонента арешту відповідними державними органами у випадках, передбачених чинним законодавством, проценти за Вкладом за весь строк арешту не нараховуються та не сплачуються.

*Для фізичних осіб підприємців:*

*Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку 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).*

**2.4** Повернення Вкладу здійснюється у День повернення вкладу (або у перший робочий день, якщо День повернення вкладу є неробочим днем) шляхом перерахування на поточний рахунок Депонента № \_\_\_\_\_ у Банку.

**2.5.** На наступний день після повернення Вкладу, Депонент доручає Банку закрити Депозитний рахунок Депонента.

**2.6.** Дострокове повернення Депоненту грошових коштів з Депозитного рахунку до Дати закінчення Вкладу не дозволяється.

**2.7.** При настанні умов, передбачених п. 3.3 цього Договору, Банк має право продовжити строк дії Вкладу на той самий строк, на який він був розміщений на умовах, передбачених цим Договором. Продовження строку дії Вкладу може відбуватись кожного разу на той самий строк, на який він був розміщений, але в цілому не перевищувати один рік з дати початку Вкладу .

### **3. УМОВИ ЗМІНИ СТРОКІВ ТА СУМИ ВКЛАДУ. ЗМІНА РОЗМІРУ ПРОЦЕНТІВ ЗА ВКЛАДОМ**

**3.1.** Банк має право відмовити у продовженні строку дії Вкладу, письмово попередивши про це Депонента.

**3.2.** У випадку істотних змін у кредитно-фінансовій системі країни, кон'юнктури грошових ринків, зміни облікової ставки Національного банку України та/або нормативів НБУ по обов'язковому резервуванню, а також наявності інших обставин, що не залежать від Банку, Сторони досягли згоди вважати настання таких обставин істотною зміною обставин, якими Сторони керувалися при визначенні розміру процентної ставки при укладанні цього Договору. При настанні будь-якого із зазначених випадків Банк має право ініціювати зміни умов цього Договору щодо розміру процентів за Вкладом (процентної ставки) у наступному порядку:

**3.2.1.** Про зміну розміру процентів Банк повідомляє Депонента шляхом направлення листа з повідомленням про вручення. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення Банком вказаного листа Депонент зобов'язаний з'явитися до Банку для укладання додаткової угоди до цього Договору про зміну розміру процентної ставки. Нова процентна ставка починає діяти з моменту внесення відповідних змін до цього Договору шляхом укладання додаткової угоди. Сторони досягли згоди, що датою, з якої починається відлік зазначеного вище строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення, або дата, яка зазначена в повідомленні, яке отримане Депонентом особисто у Банку.

Підписання Депонентом додаткової угоди до цього Договору з новою процентною ставкою свідчить про згоду Депонента зі змінами умов Договору.

**3.2.2.** У випадках, коли протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня відправлення Банком листа про зміну процентної ставки Депоненту відповідно до п.3.2.1. цього Договору, Депонент не підписав Додаткову угоду до цього Договору, на 31-ий день цей Договір вважається розірваним, а Банк зобов'язаний в цей же день повернути суму Вкладу разом з нарахованими процентами.

\_\_\_\_\_ від Банку  
м.п.

\_\_\_\_\_ від Депонента  
м.п.

**3.3.** У випадку, не надання Депонентом у строки та в порядку, що передбачені п 6.4. цього Договору письмової заяви про закриття Рахунку, Банк має право продовжувати строк Вкладу кожного разу на той самий строк, на який він був розміщений згідно із п.1.2.3. та 1.2.4. цього Договору, але в цілому не більше одного року з дати початку Вкладу. Розмір процентної ставки за Вкладом, який таким чином продовжено, дорівнюватиме розміру процентної ставки, встановленої Банком для банківського вкладу тієї ж строковості в такій же валюті на дату продовження строку дії Вкладу.

#### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

**4.1.** У випадку порушення строків перерахування суми Вкладу та суми процентів з вини Банку, Банк сплачує Депоненту пеню у розмірі 0,01% від неповерненої або несвоєчасно повернутої суми за кожен день прострочення.

**4.2.** Всі спори та розбіжності між Сторонами, що виникають у зв'язку з цим Договором, підлягають вирішенню шляхом переговорів або, в разі недосягнення згоди, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

#### **5. ФОРС-МАЖОР**

**5.1.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це стало наслідком причин, що настали після набуття чинності цим Договором та знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя і таке інше (далі - "форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною "форс-мажору", що підтверджується відповідною довідкою, засвідченою Торгівельно-промисловою палатою України.

**5.2.** Обставини "форс-мажору" автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

#### **6. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ**

**6.1.** Цей Договір вступає в силу з моменту його укладання в письмовій формі.

**6.2.** Договір втрачає свою силу за згодою Сторін з моменту виплати Банком Депоненту всієї суми Вкладу і процентів за цим Вкладом, а також в інших випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

**6.3.** Цей Договір вважається розірваним, а зобов'язання Сторін за ним – припиненими, якщо протягом 3 (трьох) робочих днів з Дати початку Вкладу на Депозитний рахунок не надійдуть грошові кошти Депонента.

**6.4.** Письмову заяву про закриття Рахунку Депонент зобов'язаний надати до Банку до Дня повернення/подовження вкладу. Письмова заява надається Депонентом до відділення Банку.

#### **7.ІНШІ УМОВИ**

**7.1.** Інформація, отримана однією зі Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин стосовно укладення цього Договору та в ході його виконання (включаючи інформацію про умови цього Договору та виконання зобов'язань за ним), становить собою банківську та/або комерційну таємницю, іншу інформацію з обмеженим доступом, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою із загальнодоступних джерел. Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого законодавством та цим Договором режиму банківської таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам), крім випадків, передбачених цією статтею Договору. За розголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі банківської таємниці, кожна з Сторін несе відповідальність відповідно до законодавства України.

Депонент надає Банку безвідкличну та безумовну згоду, а Банк відповідно до цього Договору набуває право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю:

- органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку;
- фізичним та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених Банком договорів під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;
- в інших випадках, передбачених законодавством та укладеними з Банком договорами.

**7.2.** Розірвання та зміна цього Договору в односторонньому порядку не допускається, крім випадків, прямо передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

**7.3.** Якщо будь-яке положення (частина) цього Договору є або стає недійсним з будь-яких підстав, цей факт не впливає на дійсність інших положень цього Договору чи Договору в цілому. У випадку недійсності будь-якого положення цього Договору Сторони зобов'язані без зволікань внести зміни (доповнення) до відповідного положення таким чином, щоб після такої зміни це положення було дійсним і максимально відображало наміри Сторін, які існували на момент укладення цього Договору з відповідного питання.

**7.4.** Всі додаткові угоди до цього Договору є його невід'ємною частиною.

**7.5.** Повідомлення та інша кореспонденція між Сторонами за цим Договором здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів та/або вручення відповідних документів під особистий розпис іншої Сторони.

**7.6.** Депонент зобов'язаний письмово, протягом 3 (трьох) банківських днів повідомляти Банк про зміну реквізитів, зазначених в п. 11 цього Договору.

Банк зобов'язаний письмово повідомляти Депонента про зміну своїх реквізитів або зміну номеру Депозитного рахунку протягом 30-ти днів з дати настання таких змін.

**7.7.** Депонент усвідомлює та погоджується, що при виконанні цього Договору передача банківської та/або комерційної таємниці та/або обробка персональних даних Депонента може здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет, мереж мобільного зв'язку та/або інших засобів зв'язку, а також третіми особами, у т.ч. за межами України та/або іноземними суб'єктами відносин, пов'язаними з персональними даними. Депонент усвідомлює та згоден, що направлена (передана) таким способом інформація може стати доступною третім особам, та звільняє Банк від пов'язаної із цим відповідальності (крім випадків, коли розкриття інформації відбулося в результаті винних дій Банку).

\_\_\_\_\_ від Банку  
м.п.

\_\_\_\_\_ від Депонента  
м.п.

**7.8.** Цим Депонент надає Банку згоду на власний розсуд останнього та без обмежень телефонувати, направляти відомості з питань виконання договорів, інформаційні, рекламні повідомлення та пропозиції щодо послуг Банку, його партнерів за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, мобільного зв'язку, SMS – повідомлень та/або мережі Інтернет тощо на поштові адреси, адреси електронної пошти, номери телефонів, що надані Депонентом Банку (зазначені в будь-яких документах) або стали відомі Банку іншим чином.

**7.9.** Депонент засвідчує та гарантує, що Депонент отримав всю інформацію в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Депонент засвідчує, що зазначена інформація є доступною в місцях обслуговування клієнтів Банку та/або на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті фінансових послуг, що надаються Банком.

**7.10.** Депонент засвідчує та гарантує, що при передачі ним Банку персональних даних про фізичних осіб, що містяться в цьому Договорі та в інших документах, які надані Депонентом Банку, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів та контрагентів Депонента, членів їх родин, їх керівників та найманих працівників тощо. Депонент зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу Банку їх персональних даних, в тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Банку персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних». У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Депонент повинен відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які викликані цим збитки та шкоду.

При цьому Депонент уповноважує Банк здійснювати обробку персональних даних Депонента в обсязі інформації, що була та/або буде отримана Банком від Депонента особисто, від його представників, від третіх осіб, в т.ч. бюро кредитних історій, під час надання Депоненту послуг та/або отримана Банком із загальнодоступних джерел, а також змінювати/доповнювати персональні дані за інформацією від третіх осіб.

Депонент надає згоду на аудіо-запис (запис телефонних розмов) та фото/відео-зйомку на магнітний та/або електронний носій з метою забезпечення та реалізації прав Сторін за укладеними договорами, забезпечення якості, безпеки обслуговування та використання як доказів.

Без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення Депонент надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам, в т.ч. за межі України, іноземним суб'єктам відносин, пов'язаним з персональними даними, та/або надавати доступ до них третім особам, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для надання Банком відповідних послуг клієнтам Банку, іншим особам, в т.ч. партнерам Банку;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до законодавства України або відповідно до умов цього Договору та інших укладених з Банком договорів;
- особам, що надають Банку послуги з організації поштових відправлень, відправлень електронної пошти, телефонних дзвінків, направлення SMS-повідомлень щодо виконання Договору та/або інших укладених між Сторонами договорів (виписки про рух коштів за рахунками, про строки виконання та розмір зобов'язань Депонента перед Банком тощо), інформаційних, рекламних повідомлень та пропозицій щодо послуг Банку, його партнерів;
- особам, що надають Банку послуги зі зберігання клієнтських документів, створення та зберігання їх електронних копій (архівів, баз даних), а також особам, що надають послуги та/або забезпечують іншу діяльність Банку, що не суперечить законодавству України;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

Депонент погоджується, що заперечення стосовно обробки Банком персональних даних не позбавляють Банк права на обробку персональних даних в межах та обсягах, визначених цією статтею Договору та законодавством, та є підставою для припинення надання Банком послуг за цим Договором та/або іншими договорами.

З урахуванням умов цієї статті Договору Депонент засвідчує, що він в належній формі та в повному обсязі повідомлений про склад та зміст його персональних даних, що були зібрані Банком, про мету збору його персональних даних та про осіб, яким передаються його персональні дані, а також про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних». Депонент засвідчує та гарантує, що передача Депонентом Банку персональних даних про інших фізичних осіб (в т.ч. членів його родини, найманих працівників) здійснюється Депонентом з дотриманням вимог законодавства України та не порушує права таких осіб. Депонент зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про склад та зміст їх персональних даних, переданих Депонентом Банку, про мету збору Банком їх персональних даних, про осіб, яким передаються їх персональні дані, а також про порядок реалізації зазначеними особами прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

## **8. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ**

8.1. Всі спори в рамках цього Договору, врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, розглядаються в порядку, передбаченому законодавством України.

## **9. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA**

9.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за цим Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені цією статтею Генерального договору.

9.2. Депонент засвідчує та гарантує, що Депонент та його Власники істотної участі не є Податковими резидентами США та/або до Депонента застосовуються виключення, передбачені FATCA, з інших підстав<sup>1</sup> (якщо Депонентом / Власником істотної

<sup>1</sup> Якщо Депонентом є іноземне дипломатичне, консульське, інше офіційне представництво або міжнародна організація, що користується імунітетом та дипломатичними привілеями; недержавний пенсійний фонд, що відповідає критеріям FATCA; або юридичною особою, що повністю

участі Депонента не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Депонента або Власника істотної участі Депонента). Депонент обізнаний та усвідомлює, що Депонент відповідно до FATCA вважається Податковим резидентом США, якщо такий Податковий статус буде визначено стосовно Депонента або Власника істотної участі Депонента в будь-який момент протягом дії цього Генерального договору та Договорів про вклад.

Якщо Депонент здійснює наступні види діяльності: довірче управління фінансовими активами; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; послуги у сфері страхування; інвестиційна діяльність у фінансові активи; або є холдинговою компанією групи, до складу якої входять учасники, що здійснюють один із вищезазначених видів діяльності, цим Депонент засвідчує та гарантує, що Депонент зареєстрований Податковою службою США як учасник FATCA (зі статусом Participating FFI або Registered Deemed-Compliant FFI), підтвердив це відповідними документами та самостійно вживає всіх заходів із дотримання вимог FATCA.

9.3. Депонент зобов'язаний протягом трьох Робочих днів надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються Податкового статусу Депонента, Власників істотної участі та Уповноважених осіб, у тому числі на вимогу Банку надавати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 (зокрема, у наступних випадках: у разі відсутності статусу резидента США, якщо до Депонента не застосовуються вимоги FATCA або якщо Депонент здійснює види діяльності, зазначені в абзаці другому п. 9.2 цього Генерального договору) чи W-9 (у випадку наявності статусу резидента США). Депонент зобов'язаний протягом трьох Робочих днів повідомляти Банк про зміну засвідчень та гарантій, зазначених в п. 9.2 цього Генерального договору, про зміну Податкового статусу Депонента, Власників істотної участі та Уповноважених осіб, та у разі набуття Депонентом, Власником істотної участі та/або Уповноваженою особою статусу Податкового резидента США протягом трьох Робочих днів надати до Банку належним чином заповнену форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

9.4. Депонент, його Власники істотної участі та Уповноважені особи надають Банку згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за цим Генеральним договором та Договорами про вклад з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США/іншому уповноваженому органу при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- суб'єктам переказу коштів на рахунки або з рахунків Депонента в Банку (в тому числі, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

9.5. Якщо Депонент не надає необхідну інформацію для проведення FATCA-ідентифікації, в тому числі стосовно Власників істотної участі та/або Уповноважених осіб, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в п. 9.2 цього Генерального договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

– закрити всі або окремі Депозитні рахунки та/або розірвати цей Генеральний договір та/або всі чи окремі Договори про вклад (при цьому, Банк здійснює дострокове повернення відповідного Вкладу на відповідний Поточний рахунок), або призупинити (тимчасово) операції за Депозитними рахунками;

– в порядку, передбаченому п. 10.5 цього договору, здійснювати договірне списання коштів Вкладу з Депозитного рахунку з метою утримання «штрафного» податку (withholding tax) в розмірі 30% від суми Вкладу з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США/іншого уповноваженого органу в порядку та строки, визначені FATCA.

9.6. Банк не несе відповідальності перед Депонентом, його Власниками істотної участі, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Депозитних, Поточних та інших рахунків Депонента в Банку, грошових коштів та операцій за Депозитними, Поточними та іншими рахунками Депонента в Банку, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Банку, Податкової служби США/іншого уповноваженого органу, банків-кореспондентів та інших суб'єктів переказу коштів, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

9.7. Після набуття чинності міждержавною угодою між Україною та США стосовно впровадження FATCA, Сторони зобов'язуються у відносинах щодо Депозитних, Поточних та інших рахунків Депонента в Банку застосовувати процедури, передбачені міждержавною угодою. При виникненні суперечностей між міждержавною угодою та цим Генеральним договором, положення міждержавної угоди матимуть переважну силу; положення цього Генерального договору розглядатимуться як такі, що діють додатково до положень міждержавної угоди.

Депонент надає Банку згоду на виконання всіх дій, необхідних для дотримання Банком вимог FATCA, в порядку та з дотриманням процедур, передбачених міждержавною угодою (в тому числі здійснювати договірне списання коштів з Депозитних рахунків, передачу/розкриття банківської таємниці та конфіденційної інформації за цим Генеральним договором та Договорами про вклад, у т. ч. персональних даних, тощо).

## 10. ЗАКЛЮЧНІ УМОВИ

10.1. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання його Сторонами.

10.2. Банк є платником податків на загальних умовах, передбачених Податковим Кодексом України.

10.3. Депонент надає право Банку у день відкриття / закриття Рахунку подати відомості про це в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет (далі-засоби телекомукаційного зв'язку) на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України.

10.4. Депонент зазначає, що він є платником податків на загальних умовах.

10.5. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору оформлюються шляхом укладання договорів про внесення змін та доповнень до цього Договору, що підписує кожна із Сторін. Вказані договори про внесення змін та доповнень додаються до цього Договору і є його невід'ємною частиною.

10.6. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються чинним законодавством України.

---

належить вищезазначеним суб'єктам, або у відповідності до FATCA Депонент не повинен реєструватися у Податковій службі США (наявність статусу Certified Deemed-Compliant FFI, Owner-Documented FFI або Restricted Distributor).

\_\_\_\_\_ від Банку  
м.п.

\_\_\_\_\_ від Депонента  
м.п.

10.7. Цей Договір та/або всі чи окремі Договори про вклад можуть бути розірвані за ініціативою Банку за наявності однієї з таких обставин (при цьому, Банк здійснює дострокове повернення відповідного Вкладу на відповідний Поточний рахунок):

10.8.1. порушення Депонентом своїх зобов'язань перед Банком за цим Договором, порушення або встановлення недостовірності засвідчень та гарантій;

10.8.2. у випадку відсутності в Банку необхідної згідно вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку інформації та документів та/або їх ненадання Депонентом протягом 10 календарних днів з моменту направлення відповідної вимоги Банку;

10.8.3. використання Депозитних рахунків для проведення Депонентом заборонених операцій чи операцій, які містять ознаки таких, що підлягають обов'язковому або Фінансовому моніторингу;

10.8.4. дії Депонента не відповідають вимогам цього Договору, Договорів про вклад або вимогам законодавства України, в тому числі, але не обмежуючись, режиму Депозитних рахунків, або такі дії Депонента мають сумнівний суспільний чи економічний характер;

10.8.5. заперечення Депонента щодо розкриття Банком банківської таємниці, відмова Депонента від надання засвідчень та гарантій стосовно правомірності передачі персональних даних фізичних осіб, відкликання особами, зазначеними в пп. 5.1.6 цього Генерального договору, згоди на обробку персональних даних повністю або в частині, порушення ними умов згоди на обробку персональних даних;

10.8.6. в інших випадках, передбачених цим Договором, Договорами про вклад та законодавством України.

10.9. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, номер та/або інші реквізити Депозитних рахунків може бути змінено за ініціативою Банку без укладення додаткових угод до Договорів про вклад. При зміні номера та/або інших реквізитів Депозитних рахунків Банк повинен направити Депоненту попереднє повідомлення не менше ніж за 5 робочих днів до дати зміни. Датою, з якої починається відлік вказаного п'ятиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа. З дати, зазначеної у повідомленні Банку про зміну номера та/або інших реквізитів Депозитних рахунків, Договори про вклад вважаються зміненими у відповідній частині.

Номер та/або інші реквізити Поточних рахунків, зазначені в Договорах про вклад, не є істотною умовою Договорів про вклад та можуть змінюватися за ініціативою Банку. Новий номер та/або інші нові реквізити Поточних рахунків визначаються згідно повідомлення, направленою Банком, та визнаються Сторонами належними для виконання зобов'язань за Договорами про вклад без необхідності укладення додаткових угод до Договорів про вклад.

10.10. Протягом строку дії цього Договору у випадку внесення будь-яких змін до установчих, реєстраційних та/або інших документів Депонента, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення Депозитних рахунків, при зміні місцезнаходження Депонента, інформації щодо Податкового статусу, а також в разі припинення господарської діяльності Депонента, Депонент повинен протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін надати Банку інформацію про такі зміни та відповідні документи, що їх підтверджують, в належній формі.

10.11. При виконанні своїх зобов'язань за даним Договором Сторони, їх аффілійовані особи, персонал, консультанти і агенти не виплачують, не пропонують і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів (інших цінностей і благ), безпосередньо або опосередковано, будь-яким особам для здійснення впливу на дії або рішення таких осіб з метою отримання будь-яких неправомірних переваг або досягнення інших неправомірних цілей. При виконанні своїх зобов'язань за даним Договором Сторони, їх аффілійовані особи, персонал, консультанти і агенти не здійснюють дії, що кваліфікуються застосуванням для цілей цього Договору законодавством як давання/одержання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги застосовуваного законодавства і міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

10.12. Повідомлення та інша кореспонденція між Сторонами за цим Договором та Договорами про вклад здійснюється у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів та/або вручення відповідних документів під особистий підпис уповноваженого представника іншої Сторони.

10.13. Договір укладений у двох примірниках, по одному примірнику для кожної Сторони, що мають однакову юридичну силу.

10.14. Для фізичних осіб-підприємців

Підписанням цього Договору Депонент підтверджує, що він проінформований та обізнаний що:

-сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути більшою 200 000 гривень;

-про те, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим 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);

-зі ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (Лист-ознайомлення (Додаток до Договору) є невід'ємною частиною цього Договору), переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошт.

3 Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

## 11. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

| БАНК   | ДЕПОНЕНТ                                   |
|--|--|
| <b>Назва банку:</b> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»          | <b>Назва:</b>                              |
| <b>Місцезнаходження банку:</b> 04119, м. Київ, вул. Дегтярівська 27-Т (Літера А) | <b>Місцезнаходження:</b> (юридична адреса) |
| <b>МФО банку:</b> 380548   | <b>Адреса для листування:</b>              |
| <b>Код за ЄДРПОУ:</b> 35590956   | <b>Код за ЄДРПОУ/ Реєстраційний номер</b>  |

\_\_\_\_\_ від Банку  
м.п.

\_\_\_\_\_ від Депонента  
м.п.

|  |  |
|--|--|
| <p><b>К/р:</b> 32000118501026 в Операційному<br/>Департаменті НБУ</p> <p><b>Посада:</b><br/>_____</p> <p>(підпис,<br/>м.п. ) _____ (ПІБ)</p> | <p><b>облікової картки<br/>платника податків:</b></p> <p><b>Тел.:</b></p> <p><b>П/р:</b></p> <p><b>Посада:</b><br/>_____</p> <p>(підпис, м.п.) _____ (ПІБ)</p> |
|--|--|

Примірник Договору отримав \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

(підпис, ПІБ,  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_р.

Виконавець: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
Підпис ПІБ

МП

**Стаття 26. Гарантії за вкладом** Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (Закон) від **23 лютого 2012 року № 4452-VI**

1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, 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.

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений цим Законом, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений цим Законом.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених цим Законом.

2. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою цієї статті.

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

4. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою 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 у банку 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.

5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до [статті 36](#) цього Закону.



6. 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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

7. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

Зі статтею 26 Закону ознайомлений (а) \_\_\_\_\_(дата) фізична особа-підприємець  
\_\_\_\_\_ (ПІБ) \_\_\_\_\_(підпис)