

ДОГОВІР № _____
про вклад Депозит "Строковий"

м. Київ

" __ " _____ 201__ р.

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. У випадку продовження строку дії Вкладу Датою закінчення вкладу за цим Договором буде вважатися дата завершення останнього періоду з моменту продовження. **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 часті 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:

1.2.1. Сума Вкладу	_____ (_____) цифрами _____ прописом
1.2.2. Проценти, що	_____ %

_____ від Банку
м.п.

_____ від Депонента
м.п.

сплачуються Депоненту за користування Вкладом	Розмір процентів може змінюватись в порядку, передбаченому цим Договором
1.2.3. Дата початку Вкладу	" ____ " _____ 201__ р.
1.2.4. Дата закінчення Вкладу	" ____ " _____ 201__ р.
1.2.5. Депозитний рахунок Депонента	№ _____ в АТ «АП БАНК», Код банку 380548
1.2.6. Поточний рахунок Депонента	поточний рахунок Депонента № _____ (вказати реквізити поточного рахунку Депонента в банку або в іншому банку)

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 закінчення Вкладу / дату продовження строку дії Вкладу. У разі, якщо дата закінчення Вкладу / дата продовження строку дії Вкладу припадає на неробочий день, сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після дати закінчення Вкладу / дати продовження строку дії Вкладу.

2.3. Нарахування Банком процентів за користування Вкладом за цим Договором здійснюється щомісячно у останній робочий день кожного календарного місяця, а також у дату закінчення Вкладу / дату продовження строку дії Вкладу. У разі, якщо дата закінчення Вкладу / дата продовження строку дії Вкладу припадає на неробочий день, проценти нараховуються у перший робочий день після дати закінчення Вкладу / дати продовження строку дії Вкладу. При нарахуванні процентів день зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок та день повернення грошових коштів з Депозитного рахунку не враховуються.

У випадку продовження строку дії Вкладу проценти нараховуються з дати продовження строку дії Вкладу по останній робочий день, що передує даті закінчення Вкладу / даті продовження строку дії Вкладу.

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.

2.4 Повернення Вкладу здійснюється у Дату закінчення Вкладу (, якщо Дата закінчення вкладу є неробочим днем, повернення Вкладу здійснюється у перший робочий день після Дати закінчення вкладу) шляхом перерахування на поточний рахунок Депонента № _____ (вказати реквізити поточного рахунку Депонента в Банку або в іншому 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.

Для нерезидентів-інвесторів:

2.8. Одночасно, зі сплатою процентів за користування Вкладом Банк утримує зі сплаченої суми податок з доходів нерезидента (далі – податок) в розмірі 15%.

У разі коли Депонент вважає, що з його доходів було утримано суму податку, яка перевищує належну до сплати відповідно до норм міжнародного договору, розгляд питання про відшкодування різниці здійснюється Депонентом самостійно шляхом здійснення офіційного звернення до органу державної податкової служби за місцезнаходженням Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

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.

_____ від Банку
м.п.

_____ від Депонента
м.п.

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.

3.3. У випадку, не надання Депонентом у строки та в порядку, що передбачені п 6.4. цього Договору письмової заяви про закриття Депозитного рахунку, Банк має право продовжувати строк дії Вкладу кожного разу на той самий строк, на який він був розміщений згідно із п.1.2.3. та 1.2.4. цього Договору. 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, громадське 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 Депозитного рахунку Депонент зобов'язаний надати до Банку до Дати закінчення Вкладу. Письмова заява надається Депонентом до установи 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. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, у відповідності до абзаців 6-8 частини 1 та частини 2 статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статті 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

7.4. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, проведення переказу, у відповідності до абзаців 1-5 частини 1 та частини 3 статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статті 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

7.5. 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.

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

_____ від Банку
М.П.

_____ від Депонента
М.П.

7.7. 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.

7.8. 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.

7.9. 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).

7.10. 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.

7.11. 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.

7.12. 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 укладаними 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».

Для Фізичних осіб – підприємців.

7.13 Депонент має право отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час дії Договору.

7.14. Банк зобов'язаний не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору надавати Депоненту для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825). Таке повідомлення може здійснюватися, в тому числі, засобами телекомунікаційного зв'язку (email, SMS, інтернет-банкінг тощо).

7.15. До укладення цього Договору Депонент зобов'язаний одержати та ознайомитись під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій формі.

7.16. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору Депонент зобов'язаний звернутися в установу Банку з метою отримання та ознайомлення під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825). У разі надання Банком довідки засобами телекомунікаційного зв'язку (email, SMS, інтернет-банкінг тощо), Депонент зобов'язується ознайомитись з Довідкою та надати підтвердження про отримання та ознайомлення з Довідкою у запропонований у відповідному повідомленні Банку спосіб.

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 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 підстав¹ (якщо Депонентом / Власником істотної 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 Договору.

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 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 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 Договором 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 надав 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 Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчинити наступні дії:

- закрити Депозитний рахунок та розірвати цей Договір (при цьому, Банк здійснює дострокове повернення Вкладу на відповідний Поточний рахунок), або призупинити (тимчасово) операції за Депозитним рахунком;
- в порядку, передбаченому п. 9.7 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

¹ 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 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).

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 Договором, положення міждержавної угоди матимуть переважну силу; положення цього 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 Договором, 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 Депозитного рахунку подати відомості про це до контролюючого органу, у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

10.4. Депонент зазначає, що він є платником податків _____ (вказати платником якого податку є клієнт, згідно з чинним законодавством та зазначити відповідний нормативний акт).

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.

10.7. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Банку за наявності однієї з таких обставин (при цьому, Банк здійснює дострокове повернення відповідного Вкладу на відповідний Поточний рахунок):

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

10.7.2. 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;

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

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

10.7.5. заперечення Депонента щодо розкриття Банком банківської таємниці, відмова Депонента від надання засвідчень та гарантій стосовно правомірності передачі персональних даних фізичних осіб, відкличання особами, зазначеними в п. 9.4 цього Договору, згоди на обробку персональних даних повністю або в частині, порушення ними умов згоди на обробку персональних даних;

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

10.8. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, номер та/або інші реквізити Депозитного рахунку може бути змінено за ініціативою Банку без укладення додаткової угоди до цього Договору. При зміні номера та/або інших реквізитів Депозитного рахунку 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 Депозитного рахунку, цей Договір вважається змінений у відповідній частині.

Номер та/або інші реквізити поточного рахунку, зазначені в Договорі, не є істотною умовою Договору та можуть змінюватися за ініціативою Банку. Новий номер та/або інші нові реквізити Поточного рахунку визначаються згідно повідомлення, направленого Банком Депоненту, та визнаються Сторонами належними для виконання зобов'язань за Договором без необхідності укладення додаткових угод до цього Договору.

10.9. 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 Депозитного рахунку, 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.

10.10. 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 застосовуваним 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.

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

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

.Для фізичних осіб-підприємців

_____ від Банку
м.п.

_____ від Депонента
м.п.

10.13. Шляхом підписанням Депонентом цього Договору останній підтверджує, що він проінформований Банком про те, що на дату укладання цього Договору Вклад та проценти за Вкладом гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"

10.14. Шляхом підписанням Депонентом цього Договору останній засвідчує, що ознайомлений з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – іменується «Фонд») відшкодування коштів за цим рахунком, а саме з:

- з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825).

- з переліком умов, за яких згідно з вимогами частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти, та який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua>;

- із сумою граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, актуальний розмір якого зазначений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua> ;

- з інформацією про припинення нарахування процентів за Договором 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);

- з інформацією 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, 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).

- з інформацією про те, що відповідно до пункту 3 частини першої статті 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (-а) _____ (_____).

11. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК		ДЕПОНЕНТ	
Назва банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»	Назва:	
Місцезнаходження банку:	04119, м. Київ, вул. Дегтярівська 27-Т (Літера А)	Місцезнаходження: (юридична адреса)	
Код банку:	380548	Адреса для листування:	
Код за ЄДРПОУ:	35590956	Код за ЄДРПОУ/ Ресстраційний номер облікової картки платника податків:	
К/р:	32000118501026 у Національному банку України	Тел.:	
Установа банку		П/р:	
Адреса установи банку		Посада:	
Посада:			
_____ (підпис, м.п.)	(ПІБ)	_____ (підпис, м.п.)	(ПІБ)

Примірник Договору отримав _____ (_____)

(підпис, ПІБ,
«__» _____ 201_ р.

Виконавець: _____ (_____)
Підпис ПІБ

_____ від Банку
м.п.

_____ від Депонента
м.п.

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

<p>Вклади у АТ «АП БАНК» гарантовано</p>	<p>Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)</p>
<p>Обмеження гарантії</p>	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від Докількості вкладів в одному банку.</p> <p>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", кожному вкладнику гарантується 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.</p> <p>Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить <u>200 000 грн.00коп. (Двісті тисяч грн. 00 коп.)</u> гривень. (словами)</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 у 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

яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Нарахування відсотків закладами 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)