



ВВЕДЕНО В ДІЮ

Наказом т.в.о. Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»

№194 –од від «29 » серпня 2018р.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»
Протокол № 35-1 від «28» серпня 2018р.

Т.в.о.Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»

_____ В.В. Дубей

Типова форма договору
банківського вкладу для фізичних осіб з видачею іменного
ощадного (депозитного) сертифіката

**Договір № (вказується номер договору)
банківського вкладу для фізичних осіб з видачею
ощадного (депозитного) сертифіката**

м. _____ (вказується місто укладення договору) _____ р. (вказується дата укладення)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, **надалі за текстом – «Банк»**, в особі (вказується посада та ПІБ), який діє на підставі довіреності № ___ від___ (вказуються повні реквізити довіреності, номер, від якого числа, ким посвідчена), з однієї сторони, та

(Вказується прізвище, ім'я, по-батькові вкладника), **надалі за текстом – «Вкладник»**, паспортні дані: серія (вказується серія паспорту), виданий (вказується коли і ким видано), реєстраційний номер облікової картки платника податків (вказується РНОКПП), із другої сторони, разом згадувані в тексті як «Сторони», а окремо «Сторона», уклали цей договір (надалі – **«Договір»**) про наступне:

1. Предмет договору

1.1. Вкладник вносить, а Банк приймає на рахунок, зазначений в п. 2.7. цього Договору (надалі – **«Рахунок для обліку сертифікатів»**) грошові кошти (далі – **«Вклад»**) та видає Вкладнику відповідний неемісійний іменний цінний папір в документарній формі – ощадний (депозитний) сертифікат, загальні характеристики якого зазначені в Розділі 2 цього Договору (далі – **«Сертифікат»**) і зобов'язується виплатити Вкладнику, що придбав Сертифікат номінальну вартість Сертифікату (суму вкладу, яка зазначена на бланку такого Сертифікату) та сплатити нараховані проценти за Сертифікатом, на умовах та в порядку, передбаченому цим Договором.

1.2. Погашення Сертифікату (сплата номінальної вартості такого Сертифікату) та сплата процентів за ним відбувається у валюті, в якій Сертифікат було випущено, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. При цьому погашений Сертифікат вилучається Банком.

2. Умови договору

2.1.	Серія та номер Сертифікату	(вказується номер рахунку)
2.2.	Сума та валюта Вкладу	(вказується сума цифрами і прописом та валюта)
2.3.	Вид Сертифікату	<input type="checkbox"/> Купонний <input type="checkbox"/> Безкупонний
2.4.	Строк розміщення Вкладу (Строк отримання Вкладу за Сертифікатом)	(вказується кількість днів розміщення Вкладу)
2.5.	Процентна ставка за Сертифікатом у строк розміщення	(вказується ставка цифрами) % річних
2.6.	Дострокове погашення	Не передбачено
2.7.	Рахунок для обліку сертифікатів	(вказується номер рахунку)
2.8.	Дата отримання Вкладу (Дата вимоги вкладу за Сертифікатом)	(вказується дата вимоги вкладу)

3. Розміщення та погашення ощадного (депозитного) Сертифікату

3.1. Сертифікат видається Банком Вкладнику (з підписанням Сторонами акту приймання-передачі такого Сертифікату) в день укладення цього Договору за умови перерахування Вкладу в сумі, зазначеній в п.2.2. цього Договору, на Рахунок для обліку сертифікатів.

3.2. При зверненні до Банку з вимогою здійснити погашення Сертифікату, Вкладник повинен надати уповноваженому співробітнику Банку оригінал Сертифікату, заяву на погашення Сертифікату та документи, передбачені чинним законодавством України, що необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та вивчення клієнтів.

3.3. В разі пред'явлення Сертифікату для погашення після настання Дати отримання Вкладу, зазначеного в п.2.8. цього Договору, Банк не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дати звернення, перераховує суму номінальної вартості Сертифіката та нарахованих та не виплачених процентів по ньому на поточний рахунок Вкладника, відкритий в Банку або видає суму номінальної вартості Сертифіката та нарахованих і не виплачених процентів по ньому готівкою через касу Банку (на вибір за письмовою заявою Вкладника).

3.4. Погашення Сертифікату здійснюється виключно в разі встановлення Банком факту його справжності та за умови, що пред'явник Сертифікату є Вкладник. Банк, в строк не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дати отримання від Вкладника оригіналу Сертифікату та заяву, щодо необхідності його погашення, проводить експертизу Сертифікату та встановлює факт його справжності.

4. Нарахування та сплата процентів

4.1. Проценти за Сертифікатом нараховуються на суму коштів (Сума Вкладу — номінальна вартість Сертифіката) за фактичну кількість днів користування Вкладом з дня, наступного за днем надходження Суми Вкладу на Рахунок для обліку сертифікатів, та до дня, який передує Дати отримання Вкладу. При цьому, кількість днів у році та у місяці приймається рівною фактичній кількості днів у році та місяці.

4.2. Банк нараховує проценти на Суму Вкладу, виходячи з процентної ставки, що передбачена п.2.5. цього Договору.

4.3. На період з Дати отримання Вкладу (включно) та до моменту погашення Сертифікату (якщо Сертифікат не був погашений у Дату отримання Вкладу), проценти нараховуються за ставкою 0 (нуль) процентів річних.

4.4. Сплата процентів нарахованих за Сертифікатом, відбувається:

4.4.1. Для безкупонного Сертифікату (якщо Вкладник обрав вид сертифікату в умовах договору п.2.3 «Безкупонний») одноразово при погашенні Сертифікату в дату вимоги Вкладу.

4.4.2. Для купонного Сертифікату (якщо Вкладник обрав вид сертифікату в умовах договору п.2.3. «Купонний») сплата процентів, нарахованих за Сертифікатом, відбувається на першу вимогу Вкладника

Банк _____

Вкладник _____

щомісячно/щоквартально, але не раніше першого робочого дня кожного процентного Періоду (купонного періоду), що слідує за процентним Періодом (купонним періодом), за який нараховуються проценти, а також при погашенні Сертифікату, якщо чинним законодавством або нормативно-правовими актами Національного банку України не встановлений інший порядок сплати процентів. Під процентним Періодом (купонним періодом) у межах даного пункту слід розуміти період, який починається з дати укладання цього Договору або дня, наступного за днем закінчення попереднього процентного Періоду та закінчується у день, попередній кожному такому числу наступного місяця/наступного кварталу.

4.5. Сторони погодили, що оподаткування процентів по Вкладу та сплата податку, зборів здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України на день їх виплати.

5. Права та обов'язки Сторін

5.1. Зобов'язання Банку:

5.1.1. Банк зобов'язується зарахувати на Рахунок для обліку сертифікатів грошові кошти Вкладника на умовах, що визначені у цьому Договорі.

5.1.2. Банк зобов'язується нараховувати та сплачувати проценти в порядку та розмірі, передбаченому умовами цього Договору.

5.1.3. Зберігати банківську таємницю щодо взаємовідносин з Вкладником відповідно до законодавства України та умов цього Договору, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Вкладником є обов'язковим згідно чинного законодавства України чи необхідним для Банку з метою захисту його інтересів та прав. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Сторони домовились, що Банк має право безперешкодно розкривати інформацію стосовно Вкладника, у тому числі таку, яка становить банківську таємницю, у випадку, якщо це пов'язано із здійсненням Банком його діяльності.

5.1.4. За вимогою Вкладника надавати додаткову інформацію про умови нарахування процентів за Вкладом.

5.1.5. Видати Вкладнику суму номінальної вартості Сертифікату і суму нарахованих та не виплачених процентів через касу Банку або шляхом зарахування коштів на поточний рахунок Вкладника відкритий в Банку на підставі наданого до погашення Сертифікату та заяві Вкладника, відповідно до умов цього Договору.

5.2. Права Банку:

5.2.1. Банк має право вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для ідентифікації клієнта і дотримання Банком вимог законодавства, та відмовити у здійсненні операцій у випадку неподання Вкладником цих документів. 5.2.2. Банк має право відмовити у прийнятті грошових коштів та повідомити відповідні органи у випадку виникнення підозри про незаконність походження грошових коштів.

5.2.3. Відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції у разі якщо здійснення ідентифікації Вкладника відповідно до вимог законодавства є неможливим, або у разі встановлення, що дана фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму» підлягає фінансовому моніторингу, у порядку, передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України; 5.2.4. Зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», та зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та у інших випадках, передбачених вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму, і в той самий день повідомити про це Спеціально уповноважений орган.

5.2.5. Витребувати від Вкладника документи і відомості, необхідні Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», надалі за текстом – Законом FATCA. Сторони погодились, що у разі неподання Вкладником зазначених документів і відомостей, Банк має право відмовити Вкладнику в обслуговуванні, та/або відкритий вже рахунок Клієнта закривається у порядку, встановленому цим Договором.

5.2.6. Надавати інформацію, що містить банківську таємницю, про Вкладника та рахунки Вкладника для IRS, відповідно до Закону FATCA.

5.2.7. Банк має право закрити рахунок на 11 (одинадцятий) календарний день від дати запиту Банком у Клієнта інформації необхідної Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно Закону FATCA, за умов не надання Клієнтом Банку такої інформації у вище встановлений строк;

5.2.8. Якщо Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів не надана запитувана Банком інформація, необхідна Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових агентів США, згідно Закону FATCA, рахунок закривається на 11 (одинадцятий) календарний день з дати запиту Банком у Клієнта такої інформації та не отримання вказаної інформації від Клієнта. При цьому залишок коштів за ПР з ПК перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

5.3. Зобов'язання Вкладника:

5.3.1. Вкладник зобов'язується надати та оформити документи, передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.3.2. Вкладник зобов'язується у дату підписання цього Договору внести на Рахунок для обліку сертифікатів обумовлену Суму Вкладу.

5.3.3. Зберігати цей Договір, Сертифікат та надані Банком документи, що підтверджують внесення суми Вкладу на Рахунок для обліку сертифікатів.

5.3.4. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та вивчення Вкладника та необхідні для з'ясування його суті діяльності, фінансового стану, а також повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Вкладником при укладанні цього Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів, тощо), або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати одержання

Банк _____

Вкладник _____

письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Вкладник несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку.

5.3.5. Надавати Банку на його запит не пізніше 10 (десяти) календарних днів із дати такого запиту документи і відомості, необхідні Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

5.3.5. При зміні своїх персональних даних надавати Банку протягом 10 (десяти) робочих днів з дати настання відповідних змін уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових особистих даних до бази персональних даних клієнтів Банку.

5.4. Права Вкладника:

5.4.1. Вкладник має право отримати суму номінальної вартості Сертифікату і суму нарахованих та не виплачених процентів з Дати отримання Вкладу (Дата вимоги вкладу за Сертифікатом) шляхом надання до погашення Сертифікату, згідно умов цього Договору.

5.4.2. Вкладник має право отримати проценти згідно умов сплати процентів викладених у даному Договорі.

5.5. Сторони зобов'язуються зберігати конфіденційність щодо умов Договору та іншої інформації, що одержується однією Стороною від другої під час виконання Договору. Зазначена інформація може бути доведена одною Стороною до відома третіх осіб лише за письмовою згодою другої Сторони або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6. Відповідальність Сторін

6.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

6.2. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (надалі за текстом – «**Обставини форс-мажору**»). До таких обставин за цим Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха тощо. Доказом дії Обставин форс-мажору є документ, виданий відповідними державними органами. Сторони погодилися, що у випадку виникнення Обставин форс-мажору, що не залежать від волі Сторін та створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору на період дії зазначених обставин. Виникнення Обставин форс-мажору продовжує строк виконання взаємних зобов'язань Сторін по цьому Договору на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін. Про настання Обставин форс-мажору Сторона повинна повідомити іншу Сторону на протязі трьох робочих днів з моменту настання Обставин форс-мажору із наданням доказів дії Обставин форс-мажору. У випадку, якщо дія Обставин форс-мажору триватиме більше, ніж 3 (три) місяці, Банк має право достроково розірвати цей Договір.

7. Вирішення спорів

7.1. Спори, що виникають між Сторонами під час виконання Договору, вирішуються шляхом переговорів.

7.2. При вирішенні всіх питань, які можуть виникнути за цим Договором, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.3. Спори, за якими Сторони не досягли згоди, вирішуються шляхом звернення до суду згідно з чинним законодавством України.

7.4. Відновлення прав Вкладника за втраченим Сертифікатом можливе тільки за рішенням суду.

8. Заключні положення

8.1. Договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами і скріплення відтиском печатки Банку, та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

8.2. Підписанням цього Договору, Вкладник підтверджує, що Банком йому була надана, а Вкладником отримана в повному обсязі інформація, визначена ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8.3. Шляхом підписання даного договору, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Вкладник надає згоду на обробку його персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних клієнтів, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг, а також на надання персональних даних Клієнта до IRS, відповідно до Закону FATCA.

8.4. Підписанням цього Договору Сторони погодили, що Вкладник бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у реквізитах Сторін інформаційних даних Вкладника та несе відповідальність за повідомлення Банку про зміни в наданих даних, а Банк відправляє Вкладнику письмові повідомлення у порядку та за адресою, передбаченими цим Договором та не несе відповідальності за недоодержання Вкладником письмових повідомлень Банку, якщо Вкладник не повідомив про зміни в даних згідно строків, передбачених цим Договором.

8.5. Сторони погодили, що з укладенням цього Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов.

8.6. Повернення вкладу гарантується Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. Перед підписанням договору про відкриття депозитного рахунку я ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів, з розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Повна добірка нормативних актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на сайті ФГВФО (<http://www.fg.gov.ua/>). Банк припиняє нарахування процентів за договором у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, або у день прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в гривні за офіційним курсом Національного банку на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації або на день початку ліквідації банку.

8.7. Даний Договір складений у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу, один - для Банку, другий - для Вкладника.

9. Надання інформації та банківська таємниця

9.1. Банк зобов'язаний забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин з Клієнтом відповідно до законодавства України та умов цього Договору, за виключенням випадків, коли розкриття банківської

Банк _____

Вкладник _____

таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим згідно чинного законодавства чи необхідним для Банку з метою захисту його інтересів та прав. За незаконне розголошення або незаконне використання банківської таємниці Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

9.2. Шляхом підписання даного Договору, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Клієнт надає згоду Банку на обробку його персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних клієнтів, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.

10. Реквізити Сторін

**«БАНК»
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

Ідентифікаційний код 09806443
Код банку 339500
Коррахунок № 32007140501 в Головному управлінні
НБУ по місту Києву і Київській області
Місцезнаходження: (вказується адреса)
Відділення: (вказується повна назва відділення)
Адреса відділення: (вказується адреса відділення)
(вказується посада підписанта від імені банку)

_____ / (вказується ПІБ)
(підпис) (прізвище, ініціали)

мп

**«ВКЛАДНИК»
(Вказується ПРІЗВИЩЕ, ІМ'Я, ПО-БАТЬКОВІ)**

паспорт серії (вказується серія паспорту), виданий
(вказується коли і ким видано),
який (яка) проживає за адресою:

реєстраційний номер облікової картки платника
податків (вказується РНОКПП)

_____ / (вказується ПІБ вкладника)
(підпис) (прізвище, ініціали)

Я, (вказується Прізвище, ім'я, по-батькові вкладника) підтверджую, що:

1. до моменту укладання цього Договору, Банк ознайомив мене з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
2. оригінал договору № (вказується номер договору) банківського вкладу для фізичних осіб з видачою іменного ощадного (депозитного) сертифіката від «__» ____ р. (вказується дата укладання договору), повідомлення про включення моїх персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку, а також відомості про мої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» отримав (отримала).

Підпис _____

«__» _____ р.

Банк _____

Вкладник _____

До Договору № _____
 банківського вкладу для фізичних осіб з видачею
 ощадного (депозитного) сертифіката
 від «__» _____ 20__ р.

м. _____

«__» _____ 201__ р.

Акт прийому-передачі

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, **надалі за текстом – «Банк»**, від імені якого діє (вказується повна назва відділення), в особі (вказується посада та ПІБ), який діє на підставі довіреності № __ від__ (вказуються повні реквізити довіреності, номер, від якого числа, ким посвідчена), з однієї сторони, та

(вказується прізвище, ім'я, по-батькові вкладника), **надалі за текстом – «Вкладник»**, паспортні дані: серія (вказується серія паспорту), № (вказується номер паспорту), виданий (вказується коли і ким видано), реєстраційний номер облікової картки платника податків (вказується РНОКПП), із другої сторони, разом згадувані в тексті як «Сторони», а окремо «Сторона», уклали цей Акт прийому-передачі, який підтверджує, що Банк передав, а Клієнт отримав від Банку ощадний (депозитний) сертифікат із наступними реквізитами, зазначеними на ньому (надалі – Сертифікат):

Серія	
Номер	
Дата випуску сертифіката	
Сума вкладу	
Процентна ставка за вкладом у строк розміщення	
Процентна ставка за вкладом після закінчення строку розміщення	0 (нуль) відсотків
Строк отримання вкладу	
Дата вимоги вкладу за сертифікатом	

Сертифікат підтверджує суму вкладу, внесеного у Банк на підставі Договору № _____ банківського вкладу для фізичних осіб з видачею ощадного (депозитного) сертифіката від _____._____._____р. (надалі – Договір), і права власника Сертифіката на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених Договором та Сертифікатом, у Банку на умовах, передбачених Договором та Сертифікатом.

Вкладник підписанням цього Акту погоджується, що обслуговування та погашення Сертифікату здійснюється на умовах викладених у Договору та Сертифікаті з урахуванням правил, встановлених законодавством України, що діють на дату здійснення дій, пов'язаних з обслуговуванням та\або погашенням Сертифікату.

 (ПІБ та посада уповноваженої особи Банка)

 М.П.
 (підпис уповноваженої особи Банка)

 (ПІБ Вкладника)

 (підпис Вкладника)

Банк _____

Вкладник _____