Додаток 1 до п. 1.1 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____

м. _____ «__» _____ 20 ___ р.

(преамбула для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення строкового банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

(преамбула для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, та в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення строкового банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За даним Договором КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання від КЛІЄНТА шляхом перерахування з рахунку(ів) КЛІЄНТА, відкритого(их) у БАНКУ, грошові кошти (далі – Вклад) на умовах, зазначених у даному Договорі, та зобов'язується виплачувати КЛІЄНТУ суму Вкладу та нараховані на нього проценти в порядку, передбаченому даним Договором.

1.2. Для розміщення Вкладу у БАНКУ відкривається вкладний (депозитний) рахунок № 2610 (*2615, 2651, 2652*) _____.

1.3. Вклад розміщується у БАНКУ на наступних умовах:

1.3.1.	Сума Вкладу	
1.3.2.	Валюта Вкладу	
1.3.3.	Строк розміщення Вкладу	З «__» _____ 20__ р. (Дата внесення) по «__»_____ 20__ р. включно (Дата повернення)
1.3.4.	Процентна ставка	___% (_____ процентів) річних
1.3.5.	Строки виплати процентів, нарахованих за Вкладом	*- помісячно в 1-й банківський день календарного місяця, наступного за календарним місяцем, що минув і за який здійснюється виплата процентів /* *- щоквартально в 1-й банківський день, який слідує за кварталом, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «квартал» в даному пункті маються на увазі кожні наступні фактичні три місяці строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення /* *- щорічно в 1-й банківський день, що слідує за роком, що минув і за який здійснюється виплата проценті. При цьому під поняттям «рік» в даному пункті мається на увазі кожен наступний фактичний рік строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення/* *- в останній день строку розміщення Вкладу (Дата повернення)*
1.3.6.	Умови капіталізації процентів за Вкладом	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.7.	Умови автопролонгації до Вкладу	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.8.	Можливість поповнення Вкладу	Наявна

1.4. Сума Вкладу, зазначена в п.1.3.1. Договору, може збільшуватись за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів, якщо згідно з п.1.3.6 Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів.

1.5. Нарахування процентів на суму Вкладу здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України за процентною ставкою, передбаченою в п.1.3.4. даного Договору, при цьому:

1.5.1. якщо строк розміщення Вкладу не перевищує 1 (одного) календарного дня – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *включаючи в розрахунок дату повернення Вкладу*;

1.5.2. якщо строк розміщення Вкладу перевищує 1 (один) календарний день – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *не включаючи в розрахунок дати повернення Вкладу*.

1.5.3. у разі збільшення суми Вкладу згідно з п. 1.4. Договору, нарахування процентів на збільшену таким чином суму Вкладу починається з дня, наступного за днем зарахування коштів (додаткових внесків та/або капіталізованих процентів) на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.5.4. проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

1.6. Повернення БАНКОМ Вкладу та виплата процентів за ним здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих

процентів на поточний рахунок КЛІЄНТА № 2600 (2650) _____ в _____ Код Банку _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____. При цьому, якщо згідно з п.1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється БАНКОМ у строки, встановлені в п.1.3.5. Договору, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий КЛІЄНТУ згідно з даним Договором.

1.7. Датою повернення Вкладу вважається останній день строку розміщення Вкладу з урахуванням умов щодо атопролонгації Вкладу згідно з п.1.3.7. Договору, та/або дата фактичної виплати БАНКОМ Вкладу відповідно до п. 2.3.2.5. Якщо Дата повернення Вкладу та/або виплати процентів припадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за Вкладом переноситься на наступний за ним перший робочий день БАНКУ без нарахування процентів за додатковий час перебування грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку.

1.8. Якщо до Вкладу не застосовуються умови щодо автопролонгації згідно з п.1.3.7. Договору і після закінчення строку розміщення Вкладу БАНК не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. Договору (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься БАНКОМ на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення БАНКОМ таких дій додаткова згода КЛІЄНТА та/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 1.8 Договору проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими нормативними документами Банку для таких вкладів.

1.9. У разі, якщо згідно з п. 1.3.7. Договору до Вкладу застосовуються умови автопролонгації, то строк розміщення Вкладу і, відповідно, строк дії Договору автоматично продовжуватиметься, далі – автоматична пролонгація Договору та/або автопролонгація Вкладу, на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було укладено Договір, але при цьому до нового (пролонгованого) строку розміщення Вкладу застосовується розмір процентної ставки, діючий на дату автоматичної пролонгації Договору (останній день відповідного строку розміщення Вкладу) у відповідності до нормативних документів Банку та строку вкладу. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена. При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.10. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору, шляхом надання до БАНКУ відповідної письмової заяви за формою, затвердженою у БАНКУ. Відмовитись від автоматичної пролонгації Договору можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня закінчення строку розміщення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.11. Якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів, КЛІЄНТ має право відмовитись від капіталізації процентів, шляхом надання до БАНКУ письмової заяви у відповідній формі, затвердженій у БАНКУ. Відмовитись від капіталізації процентів за Вкладом можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня чергової виплати процентів згідно з Договором (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.12. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору та/або капіталізації процентів Договору лише один раз протягом всього строку дії Договору.

1.13. Поповнення суми Вкладу здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування КЛІЄНТОМ коштів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором. Укладення додаткової угоди в цьому випадку не обов'язкове. Документом, що підтверджує поповнення суми Вкладу є виписка з вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА, відкритого згідно з даним Договором.

1.14. Видаткові операції за вкладним (депозитним) рахунком здійснюються лише після отримання БАНКОМ від відповідного контролюючого органу з питань оподаткування повідомлення про взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з Податковим кодексом України.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. **БАНК зобов'язується**:

2.1.1. Прийняти та зберігати кошти КЛІЄНТА на умовах, визначених даним Договором.

2.1.2. Згідно з умовами даного Договору повернути внесену суму Вкладу та виплатити нараховані проценти у валюті Вкладу на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в 1.6. даного Договору.

2.1.3. Один примірник Договору зберігати у БАНКУ, а другий надати КЛІЄНТУ.

2.2. **КЛІЄНТ зобов'язується**:

2.2.1. Внести грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок у БАНКУ в сумі, у строк та у порядку, що визначені у даному Договорі.

2.2.2. Письмово сповістити БАНК про зміну своїх реквізитів, зазначених у розділі 6 даного Договору, не пізніше, ніж через 10 (десять) календарних днів після їх зміни.

2.2.3. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і підписання даного Договору надати БАНКУ документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.4. Надавати за вимогою БАНКУ в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи КЛІЄНТА, суті його діяльності і фінансового стану, у тому числі для ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.5. У випадку зміни вимог Національного банку України та/або чинного законодавства України щодо документів, необхідних для відкриття та/або проведення операцій за вкладним (депозитним) рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту направлення БАНКОМ письмової вимоги надати запитувані документи та інформацію.

2.2.6. Прийняти від БАНКУ другий примірник Договору під підпис.

2.2.7. КЛІЄНТ зобов'язаний надавати на вимогу БАНКУ інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу БАНКУ надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. КЛІЄНТ зобов'язаний негайно інформувати БАНК про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до БАНКУ відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа КЛІЄНТА не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій КЛІЄНТОМ інформації\документах, БАНК має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку КЛІЄНТА грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів КЛІЄНТА , з наступним направленням списаних сум з рахунків БАНКУ до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок КЛІЄНТА та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку КЛІЄНТА чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

2.3. **БАНК має право**:

2.3.1. Вимагати у КЛІЄНТА документи та інформацію, необхідні для ідентифікації КЛІЄНТА, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунку та здійснення операцій по ньому у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

У разі ненадання КЛІЄНТОМ необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ в його обслуговуванні за даним Договором.

2.3.2. Якщо строк розміщення Вкладу за даним Договором перевищує 30 (тридцять) календарних днів, БАНК має право ініціювати зменшення процентної ставки залежно від економічних умов, що змінилися, та зміни облікової ставки Національного банку України, використовуючи при цьому таку процедуру:

2.3.2.1. БАНК за десять календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це КЛІЄНТА рекомендованим листом.

2.3.2.2. Документом, що підтверджує виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повідомлення КЛІЄНТА про зменшення процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення КЛІЄНТУ відповідного рекомендованого листа за юридичною адресою, зазначеною в розділі 6 даного Договору.

2.3.2.3. У випадку отримання БАНКОМ письмової згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки за Вкладом, оформляється Додаткова угода до даного Договору, що підписується обома Сторонами.

2.3.2.4. У разі отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за Вкладом, Сторони вважають даний Договір розірваним. Факт неотримання БАНКОМ протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення про зменшення процентної ставки (включаючи день відправлення такого повідомлення) письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зміну процентної ставки Сторони вважають відмовою КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки. При цьому датою розірвання даного Договору вважається:

- наступний операційний день БАНКУ після дня одержання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за даним Договором (якщо вона надійшла до закінчення десятиденного строку з дня відправлення повідомлення);
- або одинадцятий день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором (включаючи день відправлення такого повідомлення), за умови ненадходження згоди/відмови КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки).

2.3.2.5. У випадку розірвання даного Договору в порядку, визначеному в п.п. 2.3.2.4, проценти у розмірі, обумовленому в Договорі, нараховуються до дати розірвання Договору, не включаючи цієї дати. Сума Вкладу та нараховані проценти перераховуються БАНКОМ КЛІЄНТУ в порядку, встановленому п.п. 2.6.-2.7. даного Договору, в наступні строки:

2.3.2.5.1. протягом наступного операційного дня БАНКУ після дня отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки;

2.3.2.5.2. на 11 (одинадцятий) день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором – у випадку неотримання БАНКОМ письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки.

2.3.3. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ надає свою згоду на здійснення БАНКОМ подання інформації про відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України (або відповідного контролюючого органу з питань оподаткування) в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України.

2.3.4. Кошти, які надійшли до БАНКУ та не можуть бути зараховані на вкладний (депозитний) рахунок, БАНК повертає на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ.

2.3.5. Закрити Рахунок у випадку відмови КЛІЄНТА від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

2.4. **КЛІЄНТ має право:**

2.4.1. Отримати Вклад та нараховані на суму Вкладу проценти відповідно до умов Договору.

2.4.2. Відмовитися від автоматичної пролонгації Договору та/або капіталізації процентів в порядку, передбаченому даним Договором.

2.4.3. Поповнювати суму Вкладу в порядку, передбаченому даним Договором.

2.5. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати з поточного(-их) рахунку(-ів) КЛІЄНТА, відкритого(-их) у БАНКУ, Код Банку _____ № 2600 (2650) _____ у валюті____, суму Вкладу, вказану у п.1.3.1. даного Договору, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором. БАНК не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 3.2. Договору) у разі неперерахування Вкладу згідно з даним пунктом Договору у зв'язку із відсутністю станом на Дату внесення на вказаних в цьому пункті Договору поточному (их) рахунку(ах) КЛІЄНТА коштів у сумі, достатній для здійснення БАНКОМ передбаченого даним пунктом Договору перерахування коштів.

2.6. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. даного Договору у строки, визначені у Договорі:

2.6.1. суму Вкладу (в тому числі збільшену за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів) з вкладного (депозитного) рахунку– у разі закінчення строку розміщення Вкладу, а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. Договору;

2.6.2. суму нарахованих процентів з рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти, а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. Договору– з вкладного (депозитного) рахунку;

2.7. БАНК самостійно здійснює перерахування коштів (Вкладу та нарахованих на нього процентів) з/на поточний рахунок КЛІЄНТА у відповідності з п. 2.5., п. 2.6 Договору шляхом оформлення відповідних платіжних документів із заповненням усіх необхідних реквізитів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. За порушення умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов даного Договору винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

3.3. Спори та розбіжності, що виникають з даного Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

Даний Договір регулюється правом України.

3.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за даним Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликано дією надзвичайних і незворотних, за даних умов, обставин – "форс-мажор" (стихійне лихо, військові дії тощо), а також внаслідок прийняття вищими органами влади та управління України правових актів та/або дій, які унеможливлюють виконання Сторонами своїх зобов'язань.

Доказом настання вказаних "форс-мажорних" обставин буде письмове свідоцтво, видане чи підтверджене Торговельно-промисловою палатою України або іншим компетентним органом.

3.5. У разі порушення КЛІЄНТОМ п. 2.2.2 даного Договору відповідальність за несвоєчасне перерахування коштів БАНКОМ або неотримання інформації щодо змін умов даного Договору у повному обсязі несе КЛІЄНТ.

3.6. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування БАНКОМ КЛІЄНТА та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку,

встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

3.7. БАНКк не несе відповідальності перед КЛІЄНТОМ, уповноваженими особами КЛІЄНТА, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Даний Договір набуває чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за наявності) та діє до Дати повернення Вкладу, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Договором. Строк дії Договору може бути продовжено в порядку, передбаченому п.1.9. Договору.

4.2. Даний Договір припиняє свою дію у випадку розірвання Договору згідно з п. 2.3.2.4. Договору.

4.3. КЛІЄНТ не має право вимагати дострокового повернення Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого даним Договором.

4.4. Даний Договір автоматично припиняє свою дію у випадку невнесення/неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок у порядку, передбаченому даним Договором, у сумі та/або термін (Дату внесення) , що визначені в п.1.3.1., п.1.3.3 Договору.

4.5. Припинення дії даного Договору можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов’язань за даним Договором.

4.6. Договір, підписаний Сторонами за допомогою факсимільного зв’язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА в БАНКУ у сумі і у строк, вказані у факсовій копії даного Договору. Сторони зобов’язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

4.7. Сторони, керуючись відповідним принципом свободи Договору, домовились, що після укладення даного Договору, кожна із Сторін зобов’язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим представником відповідної Сторони.

4.8. Зміни і доповнення до даного Договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення письмової Додаткової угоди (якщо інше не передбачено даним Договором), яка підписується уповноваженими представниками Сторін і скріплюється печатками Сторін (за наявності) і є невід’ємною частиною даного Договору з дати її підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності).

4.9. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений зі змістом частини шостої статті 65 Закону України «Про виконавче провадження».

4.10. Сторони зобов’язуються зберігати конфіденційність щодо змісту та умов даного Договору, а також будь-якої інформації та даних, що надаються кожною Стороною у зв’язку з виконанням Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та/або даним Договором.

4.11. Шляхом укладення даного Договору КЛІЄНТ:

4.11.1.* Виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, в тому числі інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам.

4.11.2.** Виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення БАНКОМ конфіденційної інформації про КЛІЄНТА з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, КЛІЄНТ виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам

* - стосується юридичних осіб.

** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.12. Посилання в усіх Додаткових угодах на даний Договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до даного Договору.

4.13. Даний Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по примірнику для кожної Сторони.

4.14. Назви пунктів та розділів даного Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

4.15.*** Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ в особі представника, вказаного в преамбулі даного Договору, надає БАНКУ згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність БАНКУ, а також з метою дотримання БАНКОМ вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів БАНКУ, які можуть бути порушені, в зв’язку з укладанням даного Договору.

Крім того, КЛІЄНТ надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв’язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг між ним та БАНКОМ третім особам та материнській компанії БАНКУ, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

КЛІЄНТ погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов’язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб’єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. КЛІЄНТ підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

*** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.16. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.17. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ:

4.17.1.[1]Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

4.17.2.[2] Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що, починаючи з дати, встановленої діючим законодавством України, Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме КЛІЄНТУ кошти за його Вкладом, розміщеним у БАНКУ на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад станом на день початку процедури виведення Фондом БАНКУ з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами,

[1] *Стосується КЛІЄНТІВ – юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців*

[2] *Стосується КЛІЄНТІВ – фізичних осіб-підприємців*

встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. 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. 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. КЛІЄНТ набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених КЛІЄНТУ протягом дії тимчасової адміністрації у БАНКУ. 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 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).

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

Детальні умови відшкодування КЛІЄНТУ його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується БАНКОМ на офіційній веб-сторінці БАНКУ в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях БАНКУ.

Також КЛІЄНТУ відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі 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 (КЛІЄНТОМ) 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.

4.18. Шляхом підписання цього Договору КЛІЄНТ надає БАНКУ Згоду здійснювати передачу персональних даних КЛІЄНТА та уповноважених осіб КЛІЄНТА, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання БАНКОМ вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунок КЛІЄНТА (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

5.1. ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

5.2. _____

(вказати найменування КЛІЄНТА та його статус платника податків)

(у разі укладання Договору фізичною особою-підприємцем):

Я, _____ (*найменування Клієнта-фізичної особи-підприємця*), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

_____(підпис)

М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК	**КЛІЄНТ**
ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК” 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650	Найменування: Юридична адреса/місце проживання: Фактична адреса: П/р № 2600_____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» Код Банку 380838 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

податків:
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.

Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ
Код Банку 300001
Код за ЄДРПОУ 14360920

Індивідуальний податковий номер 143609226650
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:

Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.

Додаток 2 до п. 1.2 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

(БЕЗ НАЯВНОСТІ ДІЮЧОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ У БАНКУ)

ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ СТРОКОВОГО БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____

м. _____ «__» _____ ____ р.

(преамбула для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення строкового банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

(преамбула для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, та в особі _____ _____, яка(ий) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення строкового банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За даним Договором КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання від КЛІЄНТА грошові кошти (далі – Вклад) на умовах, зазначених у даному Договорі, та зобов'язується виплачувати КЛІЄНТУ суму Вкладу та нараховані на нього проценти в порядку, передбаченому даним Договором. КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання Вклад шляхом перерахування грошових коштів з рахунку КЛІЄНТА _____, відкритого в _____, Код Банку _____ на транзитний рахунок № _____, відкритий у БАНКУ, Код Банку 380838, код ЄДРПОУ __ _____, і подальшого зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.2. Для розміщення Вкладу у БАНКУ відкривається вкладний (депозитний) рахунок № 2610 *(2615, 2651, 2652)* _____.

1.3. Вклад розміщується у БАНКУ на наступних умовах:

1.3.1.	Сума Вкладу	
1.3.2.	Валюта Вкладу	
1.3.3.	Строк розміщення Вкладу	З «__» _____ 20__ р. (Дата внесення) по «__»_____ 20__ р. включно (Дата повернення)
1.3.4.	Процентна ставка	___ % (_____ процентів) річних
1.3.5.	Строки виплати процентів, нарахованих за Вкладом	*-помісячно в 1-й банківський день календарного місяця, наступного за календарним місяцем, що минув і за який здійснюється виплата процентів /* *- щоквартально в 1-й банківський день, який слідує за кварталом, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «квартал» в даному пункті маються на увазі кожні наступні фактичні три місяці строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення/* *- щорічно в 1-й банківський день, що слідує за роком, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «рік» в даному пункті мається на увазі кожен наступний фактичний рік строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення/* *- в останній день строку розміщення Вкладу (Дата повернення)*
1.3.6.	Умови капіталізації процентів за Вкладом	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.7.	Умови автопролонгації до Вкладу	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.8.	Можливість поповнення Вкладу	Наявна

1.4. Сума Вкладу, зазначена в п.1.3.1. Договору, може збільшуватись за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТАта/або за рахунок капіталізованих процентів, якщо згідно з п.1.3.6 Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів.

1.5. Нарахування процентів на суму Вкладу здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України за процентною ставкою, передбаченою в п.1.3.4. даного Договору, при цьому

1.5.1. якщо строк розміщення Вкладу не перевищує 1 (одного) календарного дня – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *включаючи в розрахунок дату повернення Вкладу*;

1.5.2. якщо строк розміщення Вкладу перевищує 1 (один) календарний день – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *не включаючи в розрахунок дати повернення Вкладу*.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

1.5.3. у разі збільшення суми Вкладу згідно з п. 1.4. Договору, нарахування процентів на збільшену таким чином суму Вкладу починається з дня, наступного за днем зарахування коштів (додаткових внесків та/або капіталізованих процентів) на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.5.4. проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

1.6. Повернення БАНКОМ Вкладу та виплата процентів за ним здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів через транзитний рахунок на поточний рахунок КЛІЄНТА № _____, відкритий в _____, Код Банку _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____ *(далі інформація заповнюється для вкладів в іноземній валюті)* _____(назва банку-отримувача на англійській мові), _____(адреса банку-отримувача на англійській мові), SWIFT CODE:_____(SWIFT-код банку-отримувача), Correspondent bank:_____ (назва банку-посередника на англійській мові), _____(адреса банку-посередника на англійській мові), SWIFT CODE:_____ (SWIFT-код банку-посередника. При цьому, якщо згідно з п.1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється БАНКОМ у строки, встановлені в п.1.3.5. Договору, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий КЛІЄНТУ згідно з даним Договором.

1.7. Датою повернення Вкладу вважається останній день строку розміщення Вкладу з урахуванням умов щодо атопролонгації Вкладу згідно з п.1.3.7 Договору, та/або дата фактичної виплати БАНКОМ Вкладу відповідно до п. 2.3.2.5. Якщо Дата повернення Вкладу та/або виплати процентів припадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за Вкладом переноситься на наступний за ним перший робочий день БАНКУ без нарахування процентів за додатковий час перебування грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку.

1.8. Якщо до Вкладу не застосовуються умови щодо автопролонгації згідно з п.1.3.7. Договору і після закінчення строку розміщення Вкладу БАНК не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. Договору (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься БАНКОМ на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення БАНКОМ таких дій додаткова згода КЛІЄНТА та/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 1.8 Договору проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими тарифами Банку для таких вкладів.

1.9. У разі, якщо згідно з п. 1.3.7. Договору до Вкладу застосовуються умови автопролонгації, то строк розміщення Вкладу і, відповідно, строк дії Договору автоматично продовжуватиметься, далі – автоматична пролонгація Договору та/або автопролонгація Вкладу, на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було укладено Договір, але при цьому до нового (пролонгованого) строку розміщення Вкладу застосовується розмір процентної ставки діючий на дату автоматичної пролонгації Договору (останній день відповідного строку розміщення Вкладу), у відповідності до нормативних документів Банку та строку вкладу. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена. При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.10. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору, шляхом надання до БАНКУ відповідної письмової заяви за формою, затвердженою у БАНКУ. Відмовитись від автоматичної пролонгації Договору можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня закінчення строку розміщення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.11. Якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів, КЛІЄНТ має право відмовитись від капіталізації процентів, шляхом надання до БАНКУ письмової заяви у відповідній формі, затвердженій у БАНКУ. Відмовитись від капіталізації процентів за Вкладом можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня чергової виплати процентів згідно з Договором (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.12. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору та/або капіталізації процентів Договору лише один раз протягом всього строку дії Договору.

1.13. Поповнення суми Вкладу здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування КЛІЄНТОМ коштів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором. Укладення додаткової угоди в цьому випадку не обов'язкове. Документом, що підтверджує поповнення суми Вкладу є виписка з вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА, відкритого згідно з даним Договором.

1.14. Видаткові операції за вкладним (депозитним) рахунком здійснюються лише після отримання БАНКОМ від відповідного контролюючого органу з питань оподаткування повідомлення про взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з Податковим кодексом України.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. **БАНК зобов'язується**:

2.1.1. Прийняти та зберігати кошти КЛІЄНТА на умовах, визначених даним Договором.

2.1.2. Згідно з умовами даного Договору повернути внесену суму Вкладу та виплатити нараховані проценти у валюті Вкладу на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. даного Договору.

2.1.3. Один примірник Договору зберігати у БАНКУ, а другий надати КЛІЄНТУ.

2.2. **КЛІЄНТ зобов'язується**:

2.2.1. Внести грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок у БАНКУ в сумі, у строк та у порядку, що визначені у даному Договорі.

2.2.2. Письмово сповістити БАНК про зміну своїх реквізитів, зазначених у розділі 6 даного Договору, не пізніше, ніж через 10 (десять) календарних днів після їх зміни.

2.2.3. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і підписання даного Договору надати БАНКУ документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.4. Надавати за вимогою БАНКУ в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи КЛІЄНТА, суті його діяльності і фінансового стану, у тому числі для ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.5. У випадку зміни вимог Національного банку України та/або чинного законодавства України щодо документів, необхідних для відкриття та/або проведення операцій за вкладним (депозитним) рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту направлення БАНКОМ письмової вимоги надати запитувані документи та інформацію.

2.2.6. Прийняти від БАНКУ другий примірник Договору під підпис.

2.2.7. КЛІЄНТ зобов'язаний надавати на вимогу БАНКУ інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу БАНКУ надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. КЛІЄНТ зобов'язаний негайно інформувати БАНК про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до БАНКУ відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо КЛІЄНТ або уповноважена особа КЛІЄНТА не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій КЛІЄНТОМ інформації\документах, БАНК має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти

наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку КЛІЄНТА грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів КЛІЄНТА, з наступним направленням списаних сум з рахунків БАНКУ до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок КЛІЄНТА та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по рахунку КЛІЄНТА чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

2.3. **БАНК має право:**

2.3.1. Вимагати у КЛІЄНТА документи та інформацію, необхідні для ідентифікації КЛІЄНТА, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

У разі ненадання КЛІЄНТОМ необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ в його обслуговуванні за даним Договором.

2.3.2. Якщо строк розміщення Вкладу за даним Договором перевищує 30 (тридцять) календарних днів, БАНК має право ініціювати зменшення процентної ставки залежно від економічних умов, що змінилися, та зміни облікової ставки Національного банку України, використовуючи при цьому таку процедуру:

2.3.2.1. БАНК за десять календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це КЛІЄНТА рекомендованим листом.

2.3.2.2. Документом, що підтверджує виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повідомлення КЛІЄНТА про зменшення процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення КЛІЄНТУ відповідного рекомендованого листа за юридичною адресою, зазначеною в розділі 6 даного Договору.

2.3.2.3. У випадку отримання БАНКОМ письмової згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки за Вкладом, оформляється Додаткова угода до даного Договору, що підписується обома Сторонами.

2.3.2.4. У разі отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за Вкладом, Сторони вважають даний Договір розірваним. Факт неотримання БАНКОМ протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення про зменшення процентної ставки (включаючи день відправлення такого повідомлення) письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зміну процентної ставки Сторони вважають відмовою КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки. При цьому датою розірвання даного Договору вважається:

- наступний операційний день БАНКУ після дня одержання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за даним Договором (якщо вона надійшла до закінчення десятиденного строку з дня відправлення повідомлення);

- або одинадцятий день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором (за умови ненадходження згоди/відмови КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки).

2.3.2.5. У випадку розірвання даного Договору в порядку, визначеному в п.п. 2.3.2.4, проценти у розмірі, обумовленому в Договорі, нараховуються до дати розірвання Договору, не включаючи цієї дати. Сума Вкладу та нараховані проценти перераховуються БАНКОМ КЛІЄНТУ в порядку, встановленому п.п. 2.6.-2.7. даного Договору, в наступні строки:

2.3.2.5.1. протягом наступного операційного дня БАНКУ після дня отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки;

2.3.2.5.2. на 11 (одинадцятий) день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором (включаючи день відправлення такого повідомлення), у випадку неотримання БАНКОМ письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки.

2.3.3. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ надає свою згоду на здійснення БАНКОМ подання інформації про відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України (або відповідного контролюючого органу з питань оподаткування) в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України.

2.3.4. Кошти, які надійшли до БАНКУ та не можуть бути зараховані на вкладний (депозитний) рахунок, БАНК повертає на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ.

2.3.5. Закрити рахунок у випадку відмови КЛІЄНТА від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

2.4. **КЛІЄНТ має право**:

2.4.1. Отримати Вклад та нараховані на суму Вкладу проценти відповідно до умов Договору.

2.4.2. Відмовитися від автоматичної пролонгації Договору та/або капіталізації процентів в порядку, передбаченому даним Договором.

2.4.3. Поповнювати суму Вкладу в порядку, передбаченому даним Договором.

2.5. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА:

2.5.1. Самостійно перерахувати з транзитного рахунку, відкритого у БАНКУ, Код Банку 380838, № _____ у валюті____, суму Вкладу, вказану у п.1.3.1. даного Договору, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором.

2.5.2. В разі надходження суми Вкладу, вказаної у п.1.3.1. даного Договору, на транзитний рахунок в день підписання Сторонами даного Договору, Вклад зараховувати на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором, в день його надходження. В разі надходження на транзитний рахунок суми Вкладу після 18.00 в день підписання Сторонами даного Договору або на наступний день, або суми, що необумовлена даним Договором, в день підписання Сторонами даного Договору або на наступний день, повертати суми Вклад (та/або необумовлену суму) на той самий рахунок, з якого вони були перерахований до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ. БАНК не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 3.2. Договору) у разі неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний рахунок), якщо це зумовлено відсутністю станом на Дату внесення на вказаному в цьому Договорі транзитному рахунку коштів у сумі, достатній для здійснення БАНКОМ передбаченого даним пунктом Договору перерахування коштів з транзитного рахунку на вкладний (депозитний) рахунок.

2.6. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. даного Договору у строки, визначені у Договорі:

2.6.1. суму Вкладу (в тому числі збільшену за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів) з вкладного (депозитного) рахунку (через транзитний рахунок) – у разі закінчення строку розміщення Вкладу, а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. Договору;

2.6.2. суму нарахованих процентів з рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти (через транзитний рахунок), а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. Договору– з вкладного (депозитного) рахунку (через транзитний рахунок).

2.7. БАНК самостійно здійснює перерахування коштів (Вкладу та нарахованих на нього процентів) з/на транзитний рахунок та на поточний рахунок КЛІЄНТА у відповідності з п. 2.5., п. 2.6 Договору шляхом оформлення відповідних платіжних документів із заповненням усіх необхідних реквізитів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. За порушення умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов даного Договору винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

3.3. Спори та розбіжності, що виникають з даного Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

Даний Договір регулюється правом України.

3.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за даним Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликано дією надзвичайних і незворотних, за даних умов, обставин – "форс-мажор" (стихійне лихо, військові дії тощо), а також внаслідок прийняття вищими органами влади та управління України правових актів та/або дій, які унеможливлюють виконання Сторонами своїх зобов'язань.

Доказом настання вказаних "форс-мажорних" обставин буде письмове свідоцтво, видане чи підтверджене Торговельно-промисловою палатою України або іншим компетентним органом.

3.5. У разі порушення КЛІЄНТОМ п. 2.2.2 даного Договору відповідальність за несвоєчасне перерахування коштів БАНКОМ або неотримання інформації щодо змін умов даного Договору у повному обсязі несе КЛІЄНТ.

3.6. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування БАНКОМ КЛІЄНТА та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

3.7. БАНК не несе відповідальності перед КЛІЄНТОМ, уповноваженими особами КЛІЄНТА, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Даний Договір набуває чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за наявності) та діє до Дати повернення Вкладу, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Договором. Строк дії Договору може бути продовжено в порядку, передбаченому п.1.9. Договору.

4.2. Даний Договір припиняє свою дію у випадку розірвання Договору згідно з п. 2.3.2.4. Договору.

4.3. КЛІЄНТ не має право вимагати дострокового повернення Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого даним Договором.

4.4. Даний Договір автоматично припиняє свою дію у випадку неперерахування КЛІЄНТОМ Вкладу на транзитний рахунок, відкритий згідно з даним Договором, в день підписання Сторонами даного Договору у сумі, що визначена в п.1.3.1 Договору.

4.5. Припинення дії даного Договору можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов'язань за даним Договором.

4.6. Договір, підписаний Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА в БАНКУ у сумі і у строк, вказані у факсовій копії даного Договору. Сторони зобов'язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

4.7. Сторони, керуючись відповідним принципом свободи Договору, домовились, що після укладення даного Договору, кожна із Сторін зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим представником відповідної Сторони.

4.8. Зміни і доповнення до даного Договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення письмової Додаткової угоди (якщо інше не передбачено даним Договором), яка підписується уповноваженими представниками Сторін скріплюється печатками Сторін (за наявності) і є невід'ємною частиною даного Договору з дати її підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності).

4.9. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений зі змістом частини шостої статті 65 Закону України «Про виконавче провадження».

4.10. Сторони зобов'язуються зберігати конфіденційність щодо змісту та умов даного Договору, а також будь-якої інформації та даних, що надаються кожною Стороною у зв'язку з виконанням Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та/або даним Договором.

4.11. Шляхом укладення даного Договору КЛІЄНТ:

4.11.1.* Виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, в тому числі інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам.

4.11.2.** Виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення БАНКОМ конфіденційної інформації про КЛІЄНТА з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, КЛІЄНТ виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам.

* - стосується юридичних осіб.

** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.12. Посилання в усіх Додаткових угодах на даний Договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до даного Договору.

4.13. Даний Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по примірнику для кожної Сторони.

4.14. Назви пунктів та розділів даного Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

4.15.*** Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ в особі представника, вказаного в преамбулі даного Договору, надає БАНКУ згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому БАНКОМ порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність БАНКУ, а також з метою дотримання БАНКОМ вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів БАНКУ, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням даного Договору.

Крім того, КЛІЄНТ надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг між ним та БАНКОМ третім особам та материнській компанії БАНКУ, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

КЛІЄНТ погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

КЛІЄНТ підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

*** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.16. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.17. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ:

4.17.1.[1]Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що станом на дату укладення Договору Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

4.17.2.[2] Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що, починаючи з дати, встановленої діючим законодавством України, Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме КЛІЄНТУ кошти за його Вкладом, розміщеним у БАНКУ на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад 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. 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. 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. КЛІЄНТ набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених КЛІЄНТУ протягом дії тимчасової адміністрації у БАНКУ. 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 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).

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

Детальні умови відшкодування КЛІЄНТУ його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується БАНКОМ на офіційній веб-сторінці БАНКУ в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях БАНКУ.

Також КЛІЄНТУ відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі 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 (КЛІЄНТОМ) 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.4.18. Шляхом підписання цього Договору КЛІЄНТ надає БАНКУ Згоду здійснювати передачу персональних даних КЛІЄНТА та уповноважених осіб КЛІЄНТА, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання БАНКОМ вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок КЛІЄНТА (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

5.1. ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

5.2. _____

(*вказати найменування КЛІЄНТА та його статус платника податків*)

[1] *Стосується КЛІЄНТІВ – юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців*

[2] *Стосується КЛІЄНТІВ –фізичних осіб-підприємців*

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

(у разі укладання Договору фізичною особою- підприємцем):

Я, _____ (*найменування Клієнта-фізичної особи-підприємця*), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

_____(підпис)
М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в_____ ,
Код Банку _____,
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:_____
Тел.:

Найменування банку бенефеціара:
Адреса банку бенефеціара:
SWIFT CODE _____

Найменування банку-посередника:
Адреса банку-кореспондента:
SWIFT CODE _____
Рахунок банку бенефіціара
у банку-посереднику:

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ
Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в_____ ,
Код Банку _____,
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:_____
Тел.:

Найменування банку бенефеціара:
Адреса банку бенефеціара:
SWIFT CODE _____

Найменування банку-посередника:
Адреса банку-кореспондента:
SWIFT CODE _____
Рахунок банку бенефіціара
у банку-посереднику:_____

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____

КЛІЄНТ _____

БАНК _____

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Додаток 3 до п. 1.3 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

Додаткова угода № ____
до Договору _____ № _____ від __.__.____р.

м. _____ «__» _____ ____р.

(преамбула для підписання Додаткової угоди одним підписом зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали дану додаткову угоду, далі – Додаткова угода, до договору _____ № _____ від __.__.____ р., далі – Договір, про наступне:

(преамбула для підписання Додаткової угоди двома підписами зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, та в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали дану додаткову угоду, далі – Додаткова угода, до договору _____ № _____ від __.__.____ р., далі – Договір, про наступне:

1. Сторони дійшли згоди внести зміни до Договору, а саме:[1]

п.1.3.6. Договору викласти у наступній редакції:

1.3.6.	Умови капіталізації процентів за Вкладом	Застосовуються

п.1.3.7. Договору викласти у наступній редакції:

1.3.7.	Умови автопролонгації до Вкладу	Застосовуються

2. Інші умови Договору залишаються без змін.

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати підписання її уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності) і є невід'ємною частиною Договору.

4. Дана Додаткова угода складена у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Додаткової угоди одним підписом зі сторони БАНКУ)

5. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в_____Код Банку380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:

[1] *В п.1. Додаткової угоди необхідно вказувати лише ті пункти Договору (1.3.6. та/або 1.3.7.), які фактично змінюватимуться, шляхом укладання даної Додаткової угоди.*

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Додаткової угоди двома підписами зі сторони БАНКУ)

5. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ
Код Банку 300001
Код за ЄДРПОУ 14360920

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в_____ Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

Додаток 4 до п. 1.4 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

Типова форма заяви Клієнта на відключення опцій автопролонгації договору та капіталізації процентів

Голові Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Кириченко Т.О.
_____,
(Найменування КЛІЄНТА у родовому відмінку)
адреса місцезнаходження/місця проживання: _____,
код згідно з ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:_____

Заява

_____ в особі _____ _____,
(Найменування КЛІЄНТА) *(Посада уповноваженої особи КЛІЄНТА)* *(ПІБ уповноваженої особи КЛІЄНТА)*
яка(ий) діє на підставі _____, просить **не застосовувати** за договором _____ № _____ від __.__.20_р[1] (далі – договір) наступні опції:

1) капіталізацію процентів за Вкладом (передбачену п.1.3.6. Договору), виплату процентів здійснювати на поточний рахунок відповідно до п.1.6 Договору;

2) автопролонгацію до Вкладу (передбачену п.1.3.7. Договору).[2]

__.___.20__ р. _____ _____
(Підпис, МП) *(Посада та ПІБ уповноваженої особи КЛІЄНТА)*

[1] *Необхідно вказати назву та реквізити того договору, який укладено з КЛІЄНТОМ.*
[2] *Необхідно вказувати лише ті опції, від яких КЛІЄНТ фактично відмовляється і якими користується на дату написання заяви..*

Додаток 5 до п. 1.5 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

(З ПРАВОМ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ)

ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____

м. _____ «__» _____ ____ р.

(преамбула для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

(преамбула для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, та в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ ___, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За даним Договором КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання від КЛІЄНТА шляхом перерахування з рахунку(ів) КЛІЄНТА, відкритого(их) у БАНКУ, грошові кошти (далі – Вклад) на умовах, зазначених у даному Договорі, та зобов'язується виплачувати КЛІЄНТУ суму Вкладу та нараховані на нього проценти в порядку, передбаченому даним Договором.

1.2. Для розміщення Вкладу у БАНКУ відкривається вкладний (депозитний) рахунок № 2600*(2650)* _____.

1.3. Вклад розміщується у БАНКУ на наступних умовах:

1.3.1.	Сума Вкладу	
1.3.2.	Валюта Вкладу	
1.3.3.	Строк розміщення Вкладу	Вклад розміщується з «__» _____ 20__ р. (Дата внесення) по «__» _____ 20__ р., (Дата повернення) з правом КЛІЄНТА вимагати дострокове повернення Вкладу в порядку, передбаченому Договором.
1.3.4.	Процентна ставка	___% (_____ процентів) річних
1.3.5.	Строки виплати процентів, нарахованих за Вкладом	*-помісячно в 1-й банківський день календарного місяця, наступного за календарним місяцем, що минув і за який здійснюється виплата процентів /* *-щоквартально в 1-й банківський день, який слідує за кварталом, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «квартал» в даному пункті маються на увазі кожні наступні фактичні три місяці строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення /* *-щорічно в 1-й банківський день, що слідує за роком, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «рік» в даному пункті мається на увазі кожен наступний фактичний рік строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення/* *- в останній день строку розміщення Вкладу (Дата повернення)*
1.3.6.	Умови капіталізації процентів за Вкладом	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.7.	Умови автопролонгації до Вкладу	*Застосовуються/не застосовуються*
1.3.8.	Можливість поповнення Вкладу	Наявна

1.4. Сума Вкладу, зазначена в п.1.3.1. Договору, може збільшуватись за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів, якщо згідно з п.1.3.6 Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів.

1.5. Нарахування процентів на суму Вкладу здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України за процентною ставкою, передбаченою в п.1.3.4. даного Договору, при цьому:

1.5.1. якщо строк розміщення Вкладу не перевищує 1 (одного) календарного дня – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *включаючи в розрахунок дату повернення Вкладу*;

1.5.2. якщо строк розміщення Вкладу перевищує 1 (один) календарний день – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *не включаючи в розрахунок дати повернення Вкладу*.

1.5.3. у разі збільшення суми Вкладу згідно з п. 1.4. Договору, нарахування процентів на збільшену таким чином суму Вкладу починається з дня, наступного за днем зарахування коштів (додаткових внесків та/або капіталізованих процентів) на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.5.4. проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

1.6. Повернення БАНКОМ Вкладу та виплата процентів за ним здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок КЛІЄНТА № 2600 *(2650)* _____ в _____ Код Банку _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

_____. При цьому, якщо згідно з п.1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється БАНКОМ у строки, встановлені в п.1.3.5. Договору, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий КЛІЄНТУ згідно з даним Договором.

1.7. Датою повернення Вкладу вважається останній день строку розміщення Вкладу з урахуванням умов щодо атопролонгації Вкладу згідно з п.1.3.7 Договору, та/або дата фактичної виплати БАНКОМ Вкладу відповідно до п. 2.3.2.5, п. 2.4.1. Якщо Дата повернення Вкладу та/або виплати процентів припадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за Вкладом переноситься на наступний за ним перший робочий день БАНКУ без нарахування процентів за додатковий час перебування грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку.

1.8. Якщо до Вкладу не застосовуються умови щодо автопролонгації згідно з п.1.3.7. Договору і після закінчення строку розміщення Вкладу БАНК не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. Договору (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься БАНКОМ на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення БАНКОМ таких дій додаткова згода КЛІЄНТА та/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 1.8 Договору проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими нормативними документами БАНКУ для таких вкладів.

1.9. У разі, якщо згідно з п. 1.3.7. Договору до Вкладу застосовуються умови автопролонгації, то строк розміщення Вкладу і, відповідно, строк дії Договору автоматично продовжуватиметься, далі – автоматична пролонгація Договору та/або автопролонгація Вкладу, на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було укладено Договір, але при цьому до нового (пролонгованого) строку розміщення Вкладу застосовується розмір процентної ставки, діючий на дату автоматичної пролонгації Договору (останній день відповідного строку розміщення Вкладу) у відповідності до нормативних документів БАНКУ та строку вкладу. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена. При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.10. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору, шляхом надання до БАНКУ відповідної письмової заяви за формою, затвердженою у БАНКУ. Відмовитись від автоматичної пролонгації Договору можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня закінчення строку розміщення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.11. Якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів, КЛІЄНТ має право відмовитись від капіталізації процентів, шляхом надання до БАНКУ письмової заяви у відповідній формі, затвердженій у БАНКУ. Відмовитись від капіталізації процентів за Вкладом можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня чергової виплати процентів згідно з Договором (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.12. Вкладник має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору та/або від капіталізації процентів Договору лише один раз протягом всього строку дії Договору.

1.13. Поповнення суми Вкладу здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування КЛІЄНТОМ коштів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором. Укладення додаткової угоди в цьому випадку не обов'язкове. Документом, що підтверджує поповнення суми Вкладу є виписка з вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА, відкритого згідно з даним Договором.

1.14. Видаткові операції за вкладним (депозитним) рахунком здійснюються лише після отримання БАНКОМ від відповідного контролюючого органу з питань оподаткування повідомлення про взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з Податковим кодексом України.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. **БАНК зобов'язується:**

2.1.1. Прийняти та зберігати кошти КЛІЄНТА на умовах, визначених даним Договором.

2.1.2. Згідно з умовами даного Договору повернути КЛІЄНТОВІ внесену суму Вкладу та виплатити нараховані проценти у валюті Вкладу на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в 1.6. даного Договору.

2.1.4. Один примірник Договору зберігати у БАНКУ, а другий надати КЛІЄНТУ.

2.2. **КЛІЄНТ зобов'язується:**

2.2.1. Внести грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок у БАНКУ в сумі, у строк та у порядку, що визначені у даному Договорі.

2.2.2. Письмово сповістити БАНК про зміну своїх реквізитів, зазначених у розділі 6 даного Договору, не пізніше, ніж через 10 (десять) календарних днів після їх зміни.

2.2.3. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і підписання даного Договору надати БАНКУ документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.4. Надавати за вимогою БАНКУ в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи КЛІЄНТА, суті його діяльності і фінансового стану, у тому числі для ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.5. У випадку зміни вимог Національного банку України та/або чинного законодавства України щодо документів, необхідних для відкриття та/або проведення операцій за вкладним (депозитним) рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту направлення БАНКОМ письмової вимоги надати запитувані документи та інформацію.

2.2.6. Прийняти від БАНКУ другий примірник Договору під підпис.

2.2.7. КЛІЄНТ зобов'язаний надавати на вимогу БАНКУ інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу БАНКУ надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. КЛІЄНТ зобов'язаний негайно інформувати БАНК про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до БАНКУ відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо КЛЛІЄНТ або уповноважена особа КЛІЄНТА не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій КЛІЄНТОМ інформації/документах, БАНК має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку КЛІЄНТА грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів КЛІЄНТА, з наступним направленням списаних сум з рахунків БАНКУ до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок КЛІЄНТА та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку КЛІЄНТА чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

2.3. **БАНК має право:**

2.3.1. Вимагати у КЛІЄНТА документи та інформацію, необхідні для ідентифікації КЛІЄНТА, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунку та здійснення операцій по ньому у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

У разі ненадання КЛІЄНТОМ необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ в його обслуговуванні за даним Договором.

2.3.2. Якщо строк розміщення Вкладу за даним Договором перевищує 30 (тридцять) календарних днів, БАНК має право ініціювати зменшення процентної ставки залежно від економічних умов, що змінилися, та зміни облікової ставки Національного банку України, використовуючи при цьому таку процедуру:

2.3.2.1. БАНК за десять календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це КЛІЄНТА рекомендованим листом.

2.3.2.2. Документом, що підтверджує виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повідомлення КЛІЄНТА про зменшення процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення КЛІЄНТУ відповідного рекомендованого листа за юридичною адресою, зазначеною в розділі 6 даного Договору.

2.3.2.3. У випадку отримання БАНКОМ письмової згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки за Вкладом, оформляється Додаткова угода до даного Договору, що підписується обома Сторонами.

2.3.2.4. У разі отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за Вкладом, Сторони вважають даний Договір розірваним. Факт неотримання БАНКОМ протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення про зменшення процентної ставки (включаючи день відправлення такого повідомлення) письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зміну процентної ставки Сторони вважають відмовою КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки. При цьому датою розірвання даного Договору вважається:

- наступний операційний день БАНКУ після дня одержання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за даним Договором (якщо вона надійшла до закінчення десятиденного строку з дня відправлення повідомлення);
- або одинадцятий день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором (включаючи день відправлення такого повідомлення), за умови ненадходження згоди/відмови КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки).

2.3.2.5. У випадку розірвання даного Договору в порядку, визначеному в п.п. 2.3.2.4, проценти у розмірі, обумовленому в Договорі, нараховуються до дати розірвання Договору, не включаючи цієї дати. Сума Вкладу та нараховані проценти перераховуються БАНКОМ КЛІЄНТУ в порядку, встановленому п.п. 2.6.-2.7. даного Договору, в наступні строки:

2.3.2.5.1. протягом наступного операційного дня БАНКУ після дня отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки;

2.3.2.5.2. на 11 (одинадцятий) день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором – у випадку неотримання БАНКОМ письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки.

2.3.3. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ надає свою згоду на здійснення БАНКОМ подання інформації про відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України (або відповідного контролюючого органу з питань оподаткування) в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України.

2.3.4. Кошти, які надійшли до БАНКУ та не можуть бути зараховані на вкладний (депозитний) рахунок, БАНК повертає на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ.

2.3.5. Закрити Рахунок у випадку відмови КЛІЄНТА від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

2.4. **КЛІЄНТ має право**:

2.4.1. На дострокову вимогу Вкладу в повному обсязі, що оформляється письмовою заявою КЛІЄНТА про розірвання даного Договору. У цьому випадку БАНК здійснює перерахунок нарахованих КЛІЄНТУ процентів та виплачує КЛІЄНТУ проценти за весь період, який Вклад перебував на вкладному (депозитному) рахунку КЛІЄНТА, відкритому в БАНКУ за даним Договором, згідно з процентною ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у БАНКУ на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті БАНКУ www.pravex.com. Проценти нараховуються на суму Вкладу, розміщену на вкладному (депозитному) рахунку КЛІЄНТА, відкритому в БАНКУ згідно з Договором, (з урахуванням додаткових внесків відповідно до п. 1.5.3 Договору, але без урахування капіталізованих процентів, якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів). БАНК повертає КЛІЄНТУ Вклад, зменшуючи його на суму, що становить різницю між раніше сплаченими КЛІЄНТУ процентами, нарахованими згідно з установленою у даному Договорі процентною ставкою, і сумою процентів, нарахованих за ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у БАНКУ на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті БАНКУ www.pravex.com, при цьому КЛІЄНТ шляхом підписання даного Договору доручає БАНКУ самостійно списати (утримати) зазначену в даному пункті різницю з суми Вкладу, що перебуває на його вкладному (депозитному) рахунку, відкритому у БАНКУ згідно з Договором, на відповідні рахунки БАНКУ.

БАНК здійснює виплату Вкладу та нарахованих процентів протягом наступного операційного дня за днем отримання БАНКОМ вказаної заяви КЛІЄНТА про розірвання даного Договору.

2.4.2. Відмовитися від капіталізації процентів та/або від автопролонгації Договору в порядку, передбаченому даним Договором.

2.5. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати з поточного(-их) рахунку(-ів) КЛІЄНТА, відкритого(-их) у БАНКУ, Код Банку _____ № 2600 *(2650)* _____ у валюті____, суму Вкладу, вказану у п.1.3.1. даного Договору, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором. БАНК не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 3.2. Договору) у разі неперерахування Вкладу згідно з даним пунктом Договору у зв'язку із відсутністю станом на Дату внесення на вказаних в цьому пункті Договору поточному (их) рахунку(ах) КЛІЄНТА коштів у сумі, достатній для здійснення БАНКОМ передбаченого даним пунктом Договору перерахування коштів.

2.6. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. даного Договору, у строки, визначені у Договорі:

2.6.1. суму Вкладу (в тому числі збільшену за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів) з вкладного (депозитного) рахунку – у разі закінчення строку розміщення Вкладу , а також у разі розірвання Договору згідно з п.2.4.1 та/або п. 2.3.2. Договору;

2.6.2. суму нарахованих процентів з рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти, а також у разі розірвання Договору згідно з п.2.4.1 та/або п. 2.3.2. Договору з вкладного (депозитного) рахунку.

2.7. БАНК самостійно здійснює перерахування коштів (Вкладу та нарахованих на нього процентів) з/на поточний рахунок КЛІЄНТА у відповідності з п. 2.5., п. 2.6. Договору шляхом оформлення відповідних платіжних документів із заповненням усіх необхідних реквізитів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. За порушення умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов даного Договору винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

3.3. Спори та розбіжності, що виникають з даного Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України. Даний Договір регулюється правом України.

3.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за даним Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликано дією надзвичайних і незворотних, за даних умов, обставин – "форс-мажор" (стихійне лихо, військові дії тощо), а також внаслідок прийняття вищими органами влади та управління України правових актів та/або дій, які унеможливлюють виконання Сторонами своїх зобов'язань.

Доказом настання вказаних "форс-мажорних" обставин буде письмове свідоцтво, видане чи підтверджене Торговельно-промисловою палатою України або іншим компетентним органом .

3.5. У разі порушення КЛІЄНТОМ п. 2.2.2 даного Договору відповідальність за несвоєчасне перерахування коштів БАНКОМ або неотримання інформації щодо змін умов даного Договору у повному обсязі несе КЛІЄНТ.

3.6. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування БАНКОМ КЛІЄНТА та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання

інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

3.7. БАНК не несе відповідальності перед КЛІЄНТОМ, уповноваженими особами КЛІЄНТА, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Даний Договір набуває чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за наявності) та діє до Дати повернення Вкладу КЛІЄНТУ, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Договором.

4.2. Даний Договір припиняє свою дію у випадку дострокового розірвання Договору згідно з п. 2.3.2.4. Договору та/або п.2.4.1. Договору,

4.3. При достроковій вимозі КЛІЄНТОМ частини Вкладу БАНК здійснює повернення Вкладу в повному обсязі на умовах та згідно порядку, вказаному в п. 2.4.1. даного Договору.

4.4. Даний Договір автоматично припиняє свою дію у випадку невнесення/неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок у порядку, передбаченому даним Договором, у сумі та/або термін (Дату внесення), що визначені в п.1.3.1., п.1.3.3 Договору.

4.5. Припинення дії даного Договору можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов’язань за даним Договором.

4.6. Договір, підписаний Сторонами за допомогою факсимільного зв’язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА в БАНКУ у сумі і у строк, вказані у факсовій копії даного Договору. Сторони зобов’язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

4.7. Сторони, керуючись відповідним принципом свободи Договору, домовились, що після укладення даного Договору, кожна із Сторін зобов’язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим представником відповідної Сторони.

4.8. Зміни і доповнення до даного Договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення письмової Додаткової угоди (якщо інше не передбачено даним Договором), яка підписується уповноваженими представниками Сторін і скріплюється печатками Сторін (за наявності) є невід’ємною частиною даного Договору з дати її підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності).

4.9. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений зі змістом частини шостої статті 65 Закону України «Про виконавче провадження».

4.10. Сторони зобов’язуються зберігати конфіденційність щодо змісту та умов даного Договору, а також будь-якої інформації та даних, що надаються кожною Стороною у зв’язку з виконанням Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та/або даним Договором.

4.11. Шляхом укладення даного Договору КЛІЄНТ:

4.11.1.* Виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, в тому числі інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам.

4.11.2.** Виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення БАНКОМ конфіденційної інформації про КЛІЄНТА з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, КЛІЄНТ виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам

* - стосується юридичних осіб.

** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.12. Посилання в усіх Додаткових угодах на даний Договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до даного Договору.

4.13. Даний Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по примірнику для кожної Сторони.

4.14. Назви пунктів та розділів даного Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

4.15.*** Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ в особі представника, вказаного в преамбулі даного Договору, надає БАНКУ згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому БАНКОМ порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність БАНКУ, а також з метою дотримання БАНКОМ вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів БАНКУ, які можуть бути порушені, в зв’язку з укладанням даного Договору.

Крім того, КЛІЄНТ надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв’язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

КЛІЄНТ погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов’язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб’єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. КЛІЄНТ підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

*** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.16. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.17. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ:

4.17.1.[1] Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

4.17.2.[2] Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що починаючи з дати, встановленої діючим законодавством України, Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме КЛІЄНТУ кошти за його Вкладом, розміщеним у БАНКУ на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад станом на день початку процедури виведення Фондом БАНКУ з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за

[1] *Стосується КЛІЄНТІВ – юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців*

[2] *Стосується КЛІЄНТІВ - фізичних осіб - підприємців*

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. КЛІЄНТ набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених КЛІЄНТУ протягом дії тимчасової адміністрації у БАНКУ. 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 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Детальні умови відшкодування КЛІЄНТУ його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується БАНКОМ на офіційній веб-сторінці БАНКУ в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях БАНКУ.

Також КЛІЄНТУ відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі 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 (КЛІЄНТОМ) 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.

4.18. Шляхом підписання цього Договору КЛІЄНТ надає БАНКУ Згоду здійснювати передачу персональних даних КЛІЄНТА та уповноважених осіб КЛІЄНТА, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання БАНКОМ вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунок КЛІЄНТА (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

5.1. ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

5.2. _____

(вказати найменування КЛІЄНТА та його статус платника податків)

(у разі укладання Договору фізичною особою-підприємцем):

Я, _____ (*найменування Клієнта-фізичної особи-підприємця*), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

_____(підпис)
М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК	**КЛІЄНТ**
ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК” 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ по Києву і Київській області Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754 Тел.:	Найменування: Юридична адреса/місце проживання: Фактична адреса: П/р № 2600_____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» Код Банку 380838 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: Тел.:
_____ (посада)	_____ (посада)
_____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали)	_____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.	М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК”
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ
по Києву і Київській області
Код Банку 300001
Код за ЄДРПОУ 14360920

Індивідуальний податковий номер 143609226650
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:

Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

Додаток 6 до п. 1.6 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 26.09.2016 № 194

(З ПРАВОМ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ТА БЕЗ НАЯВНОСТІ ДІЮЧОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ У БАНКУ)

ДОГОВІР ПРО РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____

м. _____ «__» _____ ____ р.

(преамбула для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

(преамбула для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", далі – БАНК, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, та в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – КЛІЄНТ, в особі _____ _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони, далі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали даний договір про розміщення банківського вкладу, далі – Договір, на наступних умовах:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За даним Договором КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання від КЛІЄНТА грошові кошти (далі – Вклад) на умовах, зазначених у даному Договорі, та зобов'язується виплачувати КЛІЄНТУ суму Вкладу та нараховані на нього проценти в порядку, передбаченому даним Договором. КЛІЄНТ розміщує, а БАНК приймає на зберігання Вклад шляхом перерахування грошових коштів з рахунку КЛІЄНТА _____, відкритого в _____, Код Банку _____ на транзитний рахунок № _____, відкритий у БАНКУ, Код Банку 380838, код ЄДРПОУ _____, і подальшого зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.2. Для розміщення Вкладу у БАНКУ відкривається вкладний (депозитний) рахунок № 2600*(2650)* _____.

1.3. Вклад розміщується у БАНКУ на наступних умовах:

1.3.1.	Сума Вкладу	
1.3.2.	Валюта Вкладу	
1.3.3.	Строк розміщення Вкладу	Вклад розміщується з «__» _____ 20__ р. (Дата внесення) по «__» _____ 20__ р. (Дата повернення) , з правом КЛІЄНТА вимагати дострокове повернення Вкладу в порядку, передбаченому Договором.
1.3.4.	Процентна ставка	___% (_____ процентів) річних
1.3.5.	Строки виплати процентів, нарахованих за Вкладом	- *помісячно в 1-й банківський день календарного місяця, наступного за календарним місяцем, що минув і за який здійснюється виплата процентів /* - *щоквартально в 1-й банківський день, який слідує за кварталом, що минув і за який здійснюється виплата процентів. При цьому під поняттям «квартал» в даному пункті маються на увазі кожні наступні фактичні три місяці строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення /* - *щорічно в 1-й банківський день, що слідує за роком, що минув і за який здійснюється виплата проценті. При цьому під поняттям «рік» в даному пункті мається на увазі кожен наступний фактичний рік строку розміщення Вкладу, починаючи з Дати внесення/* - *в останній день строку розміщення Вкладу (Дата повернення)*
1.3.6.	Умови капіталізації процентів за Вкладом	Застосовуються/не застосовуються
1.3.7.	Умови автопролонгації до Вкладу	Застосовуються/не застосовуються
1.3.8.	Можливість поповнення Вкладу	Наявна

1.4. Сума Вкладу, зазначена в п.1.3.1. Договору, може збільшуватись за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів, якщо згідно з п.1.3.6 Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів.

1.5. Нарахування процентів на суму Вкладу здійснюється відповідно до нормативних вимог Національного банку України за процентною ставкою, передбаченою в п.1.3.4. даного Договору, при цьому:

1.5.1. якщо строк розміщення Вкладу не перевищує 1 (одного) календарного дня – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *включаючи в розрахунок дату повернення Вкладу*;

1.5.2. якщо строк розміщення Вкладу перевищує 1 (один) календарний день – проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем зарахування Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ, до дня повернення Вкладу КЛІЄНТУ, *не включаючи в розрахунок дати повернення Вкладу*.

1.5.3. у разі збільшення суми Вкладу згідно з п. 1.4. Договору, нарахування процентів на збільшену таким чином суму Вкладу починається з дня, наступного за днем зарахування коштів (додаткових внесків та/або капіталізованих процентів) на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором.

1.5.4. проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

1.6. Повернення БАНКОМ Вкладу та виплата процентів за ним здійснюється у валюті Вкладу шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих процентів через транзитний рахунок на поточний рахунок КЛІЄНТА № _____, відкритий в _____, Код Банку _____, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ _____ *(далі інформація заповнюється для вкладів в іноземній валюті)* _____(назва банку-отримувача на англійській мові), _____(адреса банку-отримувача на англійській мові), SWIFT CODE:_____(SWIFT-код банку-отримувача), Correspondent bank:_____ (назва банку-посередника на англійській мові), _____(адреса банку-посередника на англійській мові), SWIFT CODE:_____ (SWIFT-код банку-посередника. При цьому, якщо згідно з п.1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови щодо капіталізації процентів, то виплата, нарахованих на Вклад процентів, здійснюється БАНКОМ у строки, встановлені в п.1.3.5. Договору, шляхом перерахування нарахованих процентів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий КЛІЄНТУ згідно з даним Договором.

1.7. Датою повернення Вкладу вважається останній день строку розміщення Вкладу з урахуванням умов щодо атопролонгації Вкладу згідно з п.1.3.7 Договору, та/або дата фактичної виплати БАНКОМ Вкладу відповідно до п. 2.3.2.5., п. 2.4.1. Договору. Якщо дата повернення Вкладу та/або виплати процентів припадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та/або виплати нарахованих процентів за Вкладом переноситься на наступний за ним перший робочий день БАНКУ без нарахування процентів за додатковий час перебування грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку.

1.8. Якщо до Вкладу не застосовуються умови щодо автопролонгації згідно з п.1.3.7. Договору і після закінчення строку розміщення Вкладу БАНК не має можливості перерахувати суму Вкладу та нараховані на Вклад проценти на рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. Договору (наприклад, з причин відсутності, закриття поточного рахунку та ін.), в такому разі сума Вкладу разом з нарахованими процентами переноситься БАНКОМ на рахунок з обліку вкладів на вимогу, при цьому на вчинення БАНКОМ таких дій додаткова згода КЛІЄНТА та/або укладення додаткових угод/договорів не вимагається. За період перебування Вкладу на рахунку з обліку вкладів на вимогу згідно з п. 1.8 Договору проценти на Вклад нараховуються за ставкою, передбаченою діючими нормативними документами БАНКУ для таких вкладів.

1.9. У разі, якщо згідно з п. 1.3.7. Договору до Вкладу застосовуються умови автопролонгації, то строк розміщення Вкладу і, відповідно, строк дії Договору автоматично продовжуватиметься, далі – автоматична пролонгація Договору та/або автопролонгація Вкладу, на такий самий строк, на який був розміщений Вклад, на тих самих умовах, на яких було укладено Договір, але при цьому до нового (пролонгованого) строку розміщення Вкладу застосовується розмір процентної ставки, діючий на дату автоматичної пролонгації Договору (останній день відповідного строку розміщення Вкладу) у відповідності до нормативних документів БАНКУ та строку вкладу. Кількість автоматичних пролонгацій Договору необмежена. При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.10. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору, шляхом надання до БАНКУ відповідної письмової заяви за формою, затвердженою у БАНКУ. Відмовитись від автоматичної пролонгації Договору можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня закінчення строку розміщення Вкладу (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.11. Якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів, КЛІЄНТ має право відмовитись від капіталізації процентів, шляхом надання до БАНКУ письмової заяви у відповідній формі, затвердженій у БАНКУ. Відмовитись від капіталізації процентів за Вкладом можливо не пізніше, ніж за два робочих дня до дня чергової виплати процентів згідно з Договором (якщо цей день випадає на святковий, вихідний або інший неробочий день, то робочого дня, що передує зазначеному). При цьому підписання додаткової угоди про внесення змін до Договору не вимагається.

1.12. КЛІЄНТ має право відмовитись від автоматичної пролонгації Договору та/або від капіталізації процентів по Договору лише один раз протягом всього строку дії Договору.

1.13. Поповнення суми Вкладу здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування КЛІЄНТОМ коштів на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у БАНКУ згідно з даним Договором. Укладення додаткової угоди в цьому випадку не обов'язкове. Документом, що підтверджує поповнення суми Вкладу є виписка з вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА, відкритого згідно з даним Договором.

1.14. Видаткові операції за вкладним (депозитним) рахунком здійснюються лише після отримання БАНКОМ від відповідного контролюючого органу з питань оподаткування повідомлення про взяття вкладного (депозитного) рахунку на облік або з дати, визначеної, як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з Податковим кодексом України.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. **БАНК зобов'язується**:

2.1.1. Прийняти та зберігати кошти КЛІЄНТА на умовах, визначених даним Договором.

2.1.2. Згідно з умовами даного Договору повернути КЛІЄНТОВІ внесену суму Вкладу та виплатити нараховані проценти у валюті Вкладу на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в 1.6. даного Договору.

2.1.3. Один примірник Договору зберігати у БАНКУ, а другий надати КЛІЄНТУ.

2.2. **КЛІЄНТ зобов'язується**:

2.2.1. Внести грошові кошти на вкладний (депозитний) рахунок у БАНКУ в сумі, у строк та у порядку, що визначені у даному Договорі.

2.2.2. Письмово сповістити БАНК про зміну своїх реквізитів, зазначених у розділі 6 даного Договору, не пізніше, ніж через 10 (десять) календарних днів після їх зміни.

2.2.3. Для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і підписання даного Договору надати БАНКУ документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.2.4. Надавати за вимогою БАНКУ в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи КЛІЄНТА, суті його діяльності і фінансового стану, у тому числі для ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.5. У випадку зміни вимог Національного банку України та/або чинного законодавства України щодо документів, необхідних для відкриття та/або проведення операцій за вкладним (депозитним) рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту направлення БАНКОМ письмової вимоги надати запитувані документи та інформацію.

2.2.6. Прийняти від БАНКУ другий примірник Договору під підпис.

2.2.7. КЛІЄНТ зобов'язаний надавати на вимогу БАНКУ інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу БАНКУ надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. КЛІЄНТ зобов'язаний негайно інформувати БАНК про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до БАНКУ відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо КЛІЄНТ або уповноважена особа КЛІЄНТА не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації КЛІЄНТА відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій КЛІЄНТОМ інформації/документах, БАНК має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку КЛІЄНТА грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів КЛІЄНТА , з наступним направленням списаних сум з рахунків БАНКУ до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок КЛІЄНТА та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку КЛІЄНТА чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

2.3. **БАНК має право**:

2.3.1. Вимагати у КЛІЄНТА документи та інформацію, необхідні для ідентифікації КЛІЄНТА, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунку та здійснення операцій по ньому у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

У разі ненадання КЛІЄНТОМ необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ в його обслуговуванні за даним Договором.

2.3.2. Якщо строк розміщення Вкладу за даним Договором перевищує 30 (тридцять) календарних днів, БАНК має право ініціювати зменшення процентної ставки залежно від економічних умов, що змінилися, та зміни облікової ставки Національного банку України, використовуючи при цьому таку процедуру:

2.3.2.1. БАНК за десять календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це КЛІЄНТА рекомендованим листом.

2.3.2.2. Документом, що підтверджує виконання БАНКОМ своїх зобов'язань щодо повідомлення КЛІЄНТА про зменшення процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення КЛІЄНТУ відповідного рекомендованого листа за юридичною адресою, зазначеною в розділі 6 даного Договору.

2.3.2.3. У випадку отримання БАНКОМ письмової згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки за Вкладом, оформляється Додаткова угода до даного Договору, що підписується обома Сторонами.

2.3.2.4. У разі отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за Вкладом, Сторони вважають даний Договір розірваним. Факт неотримання БАНКОМ протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення про зменшення процентної ставки (включаючи день відправлення такого повідомлення) письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зміну процентної ставки Сторони вважають відмовою КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки. При цьому датою розірвання даного Договору вважається:

- наступний операційний день БАНКУ після дня одержання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки за даним Договором (якщо вона надійшла до закінчення десятиденного строку з дня відправлення повідомлення);
- або одинадцятий день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором (включаючи день відправлення такого повідомлення), за умови ненадходження згоди/відмови КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки).

2.3.2.5. У випадку розірвання даного Договору в порядку, визначеному в п.п. 2.3.2.4, проценти у розмірі, обумовленому в Договорі, нараховуються до дати розірвання Договору, не включаючи цієї дати. Сума Вкладу та нараховані проценти перераховуються БАНКОМ КЛІЄНТУ в порядку, встановленому п.п. 2.6.-2.7. даного Договору, в наступні строки:

2.3.2.5.1. протягом наступного операційного дня БАНКУ після дня отримання БАНКОМ письмової відмови КЛІЄНТА від зменшення процентної ставки;

2.3.2.5.2. на 11 (одинадцятий) день з дня відправлення БАНКОМ КЛІЄНТУ письмового повідомлення про зменшення процентної ставки за даним Договором – у випадку неотримання БАНКОМ письмової відмови або згоди КЛІЄНТА на зменшення процентної ставки.

2.3.3. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ надає свою згоду на здійснення БАНКОМ подання інформації про відкриття/закриття вкладного (депозитного) рахунку КЛІЄНТА в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України (або відповідного контролюючого органу з питань оподаткування) в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України.

2.3.4. Кошти, які надійшли до БАНКУ та не можуть бути зараховані на вкладний (депозитний) рахунок, БАНК повертає на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ.

2.3.5. Закрити Рахунок у випадку відмови КЛІЄНТА від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

2.4. **КЛІЄНТ має право**:

2.4.1. На дострокову вимогу Вкладу в повному обсязі, що оформляється письмовою заявою КЛІЄНТА про розірвання даного Договору. У цьому випадку БАНК здійснює перерахунок нарахованих КЛІЄНТУ процентів та виплачує КЛІЄНТУ проценти за весь період, який Вклад перебував на вкладному (депозитному) рахунку КЛІЄНТА, відкритому в БАНКУ за даним Договором, згідно з процентною ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у БАНКУ на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті БАНКУ www.pravex.com. Проценти нараховуються на суму Вкладу, розміщену на вкладному (депозитному) рахунку КЛІЄНТА, відкритому в БАНКУ згідно з Договором, (з урахуванням додаткових внесків відповідно до п. 1.5.3 Договору, але без урахування капіталізованих процентів, якщо відповідно до п. 1.3.6. Договору до Вкладу застосовуються умови капіталізації процентів). БАНК повертає КЛІЄНТУ Вклад, зменшуючи його на суму, що становить різницю між раніше сплаченими КЛІЄНТУ процентами, нарахованими згідно з установленою у даному Договорі процентною ставкою, і сумою процентів, нарахованих за ставкою за вкладами (депозитами) на вимогу, що діє у БАНКУ на дату фактичного повернення Вкладу та розміщена на офіційному сайті БАНКУ www.pravex.com, при цьому КЛІЄНТ шляхом підписання даного Договору доручає БАНКУ самостійно списати (утримати) зазначену в даному пункті різницю з суми Вкладу, що перебуває на його вкладному (депозитному) рахунку, відкритому у БАНКУ згідно з Договором, на відповідні рахунки БАНКУ.

БАНК здійснює виплату Вкладу та нарахованих процентів протягом наступного операційного дня за днем отримання БАНКОМ вказаної заяви КЛІЄНТА про розірвання даного Договору.

2.4.2. Відмовитися від капіталізації процентів та/або від автопролонгації Договору в порядку, передбаченому даним Договором.

2.5. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА:

2.5.1. Самостійно перерахувати з транзитного рахунку, відкритого у БАНКУ, Код Банку 380838, № _____ у валюті____, суму Вкладу, вказану у п.1.3.1. даного Договору, на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором.

2.5.2. В разі надходження суми Вкладу, вказаної у п.1.3.1. даного Договору, на транзитний рахунок в день підписання Сторонами даного Договору, зараховувати Вклад на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий згідно з даним Договором, в день його надходження. В разі надходження на транзитний рахунок суми Вкладу після 18.00 в день підписання Сторонами даного Договору або на наступний день, або коштів у сумі, що необумовлена даним Договором, в день підписання Сторонами даного Договору або на наступний день, повертати суми Вкладу (та/або необумовлену суму) на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до БАНКУ, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх надходження до БАНКУ. БАНК не несе жодної відповідальності (в тому числі, передбаченої в п. 3.2. Договору) у разі неперерахування Вкладу на вкладний (депозитний рахунок), якщо це зумовлено відсутністю станом на Дату внесення на вказаному в цьому Договорі транзитному рахунку коштів у сумі, достатній для здійснення БАНКОМ передбаченого даним пунктом Договору перерахування коштів з транзитного рахунку на вкладний (депозитний) рахунок.

2.6. **КЛІЄНТ доручає**, а БАНК зобов'язується за дорученням КЛІЄНТА самостійно перерахувати на поточний рахунок КЛІЄНТА, вказаний в п. 1.6. даного Договору у строки, визначені у Договорі:

2.6.1. суму Вкладу (в тому числі збільшену за рахунок додаткових внесків КЛІЄНТА та/або за рахунок капіталізованих процентів) з вкладного (депозитного) рахунку (через транзитний рахунок) – у разі закінчення строку розміщення Вкладу, а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. та/або 2.4.1. Договору;

2.6.2. суму нарахованих процентів з рахунку, на якому обліковуються нараховані проценти (через транзитний рахунок), а також при розірванні даного Договору згідно з п. 2.3.2. та/або 2.4.1. Договору– з вкладного (депозитного) рахунку (через транзитний рахунок).

2.7. БАНК самостійно здійснює перерахування коштів (Вкладу та нарахованих на нього процентів) з/на транзитний рахунок та на поточний рахунок КЛІЄНТА у відповідності з п. 2.5., п. 2.6 Договору шляхом оформлення відповідних платіжних документів із заповненням усіх необхідних реквізитів.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. За порушення умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. У випадку несвоєчасного перерахування або неперерахування сум відповідно до умов даного Договору винна Сторона сплачує потерпілій Стороні на її письмову вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (що діяла у період, за який нараховується

пеня) від несвоєчасно перерахованої або неперерахованої суми за кожен календарний день прострочення.

3.3. Спори та розбіжності, що виникають з даного Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України. Даний Договір регулюється правом України.

3.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за даним Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликано дією надзвичайних і незворотних, за даних умов, обставин – "форс-мажор" (стихійне лихо, військові дії тощо), а також внаслідок прийняття вищими органами влади та управління України правових актів та/або дій, які унеможливлюють виконання Сторонами своїх зобов'язань.

Доказом настання вказаних "форс-мажорних" обставин буде письмове свідоцтво, видане чи підтверджене Торговельно-промисловою палатою України або іншим компетентним органом .

3.5. У разі порушення КЛІЄНТОМ п. 2.2.2 даного Договору відповідальність за несвоєчасне перерахування коштів БАНКОМ або неотримання інформації щодо змін умов даного Договору у повному обсязі несе КЛІЄНТ.

3.6. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування БАНКОМ КЛІЄНТА та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.

3.7. БАНК не несе відповідальності перед КЛІЄНТОМ, уповноваженими особами КЛІЄНТА, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

4.1. Даний Договір набуває чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення печатками Сторін (за наявності) та діє до Дати повернення Вкладу, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань згідно з Договором. Строк дії Договору може бути продовжено в порядку, передбаченому п.1.9. Договору.

4.2. Даний Договір припиняє свою дію у випадку дострокового розірвання Договору згідно з п. 2.3.2.4. або п.2.4.1. Договору.

4.3. При достроковій вимозі КЛІЄНТОМ частини Вкладу БАНК здійснює повернення Вкладу в повному обсязі на умовах та згідно порядку, вказаному в п. 2.4.1. даного Договору.

4.4. Даний Договір автоматично припиняє свою дію у випадку неперерахування КЛІЄНТОМ Вкладу на транзитний рахунок, відкритий згідно з даним Договором, в день підписання Сторонами даного Договору у сумі, що визначена в п.1.3.1 Договору.

4.5. Припинення дії даного Договору можливе лише за умови повного виконання Сторонами всіх розрахунків та зобов'язань за даним Договором.

4.6. Договір, підписаний Сторонами за допомогою факсимільного зв'язку, має юридичну силу виключно за умови надходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок КЛІЄНТА в БАНКУ у сумі і у строк, вказані у факсовій копії даного Договору. Сторони зобов'язані у строк до 5 (п'яти) календарних днів після обміну факсовими документами обмінятися їх оригіналами.

4.7. Сторони, керуючись відповідним принципом свободи Договору, домовились, що після укладення даного Договору, кожна із Сторін зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим представником відповідної Сторони.

4.8. Зміни і доповнення до даного Договору вносяться за взаємною згодою Сторін шляхом укладення письмової Додаткової угоди (якщо інше не передбачено даним Договором), яка підписується уповноваженими представниками Сторін і скріплюється печатками Сторін (за наявності) є невід'ємною частиною даного Договору з дати її підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності).

4.9. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений зі змістом частини шостої статті 65 Закону України «Про виконавче провадження».

4.10. Сторони зобов'язуються зберігати конфіденційність щодо змісту та умов даного Договору, а також будь-якої інформації та даних, що надаються кожною Стороною у зв'язку з виконанням Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та/або даним Договором.

4.11. Шляхом укладення даного Договору КЛІЄНТ:

4.11.1.* Виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, в тому числі інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам.

4.11.2.** Виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення БАНКОМ конфіденційної інформації про КЛІЄНТА з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, КЛІЄНТ виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є група ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А, Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим та/або контролюючим органам

* - стосується юридичних осіб.

** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.12. Посилання в усіх Додаткових угодах на даний Договір включає посилання на всі чинні зміни і доповнення до даного Договору.

4.13. Даний Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по примірнику для кожної Сторони.

4.14. Назви пунктів та розділів даного Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

4.15.*** Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ в особі представника, вказаного в преамбулі даного Договору, надає БАНКУ згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому БАНКОМ порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність БАНКУ, а також з метою дотримання БАНКОМ вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів БАНКУ, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням даного Договору.

Крім того, КЛІЄНТ надає свою згоду на те, що його персональні дані можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг між ним та БАНКОМ третім особам та материнській компанії БАНКУ, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

КЛІЄНТ погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

Шляхом укладання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. КЛІЄНТ підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до Бази персональних даних клієнтів Банку.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

*** - стосується фізичних осіб-підприємців та представників юридичних осіб.

4.16. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.17. Шляхом підписання даного Договору КЛІЄНТ:

4.17.1[1]. Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

4.17.2.[2] Підтверджує, що він (КЛІЄНТ) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що починаючи з дати, встановленої діючим законодавством України, Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме КЛІЄНТУ кошти за його Вкладом, розміщеним у БАНКУ на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад 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. КЛІЄНТ набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених КЛІЄНТУ протягом дії тимчасової адміністрації у БАНКУ. 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 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Детальні умови відшкодування КЛІЄНТУ його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується БАНКОМ на офіційній веб-сторінці БАНКУ в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях БАНКУ.

Також КЛІЄНТУ відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі 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 (КЛІЄНТОМ) 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.

4.18. Шляхом підписання цього Договору КЛІЄНТ надає БАНКУ Згоду здійснювати передачу персональних даних КЛІЄНТА та уповноважених осіб КЛІЄНТА, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання БАНКОМ вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунок КЛІЄНТА (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

5.1. ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

5.2. _____

(вказати найменування КЛІЄНТА та його статус платника податків)

(у разі укладання Договору фізичною особою-підприємцем):

Я, _____ (*найменування Клієнта-фізичної особи-підприємця*), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

_____(підпис)

М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору одним підписом зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК	**КЛІЄНТ**
ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК” 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ Код Банку300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650	Найменування: Юридична адреса/місце проживання: Фактична адреса: П/р № 2600_____ в_____ , Код Банку _____, Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки

[1] *Стосується КЛІЄНТІВ - фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб*

[2] *Стосується КЛІЄНТІВ - фізичних осіб-підприємців*

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____ КЛІЄНТ _____

БАНК _____

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

платника податків:_____
Тел.:

Найменування банку бенефеціара:
Адреса банку бенефеціара:
SWIFT CODE _____

Найменування банку-посередника:
Адреса банку-кореспондента:
SWIFT CODE _____
Рахунок банку бенефіціара
у банку-посереднику:

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

(адреси та інші реквізити Сторін для підписання Договору двома підписами зі сторони БАНКУ)

6. АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ
Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ

Найменування:
Юридична адреса/місце проживання:
Фактична адреса:
П/р № 2600_____ в_____ ,
Код Банку _____,
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків:_____
Тел.:

Найменування банку бенефеціара:
Адреса банку бенефеціара:
SWIFT CODE _____

Найменування банку-посередника:
Адреса банку-кореспондента:
SWIFT CODE _____
Рахунок банку бенефіціара
у банку-посереднику:_____

_____
(посада)

_____
(підпис)

_____
(прізвище та ініціали)

М.П.

БАНК / ВИКОНАВЕЦЬ _____

БАНК _____

КЛІЄНТ _____