УВАГА!! При розробці смарт-форми даного договору необхідно дотримуватись технічних вимог Постанови НБУ №7 від 22.01.2021 р. щодо вимог до розміру та стилю шрифту у тексті договору, а саме:
Положення (умови) договорів викладаються:
1) з використанням шрифту: чорного кольору;гарнітури Arial, Verdana, Tahoma, Times New Roman;
кегля не менше 11 друкарських пунктів;
2) з міжрядковим інтервалом не менше одинарного;
3) напівжирним накресленням цифрового значення:
вартості та інших витрат за послугою;
суми та/або розміру відшкодування, підвищених процентів, пені та штрафних санкцій, іншої відповідальності, які можуть бути застосовані до споживача.

ZAM_DEPOZDOG_SPBU_ALL
Додаток № 20 до Наказу П-LEG-2023-11 від 23.02.2023 р.

(для клієнтів ДПБУ)

Банківська таємниця[1]

ДОГОВІР № _____
банківського вкладу (депозиту)
«_____[2]»

м. _____ **«__»_____ 20__ р.**

Надавач платіжних послуг - **АТ «УКРСИББАНК»** (далі – Банк), від імені якого діє _____, на підставі _____, та користувач платіжних послуг, _____ (далі – Вкладник), разом - Сторони, а окремо - Сторона, уклали цей договір (далі – Договір), про наступне:

Терміни, які вживаються у тексті Договору, використовуються в наступному значенні:

«Група BNP Paribas Group» - юридична особа "BNP Paribas S.A.", що створена за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером **662 042 449**, а також юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які перебувають під прямим або опосередкованим контролем BNP Paribas S.A. шляхом володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки або шляхом договірного чи фактичного контролю.

«Законодавство з принципом екстратериторіальності» - (і) нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, (іі) документи ООН та інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, Франції або країн присутності компаній Групи BNP Paribas Group (перелік країн, де присутня BNP Paribas Group, розміщено на сайті https://ukrsibbank.com), (ііі) політики та правила Групи BNP Paribas Group, у тому числі спрямовані на впровадження актів, вказаних у цьому визначенні.

«Законодавство України» – система нормативно-правових актів у вигляді законів та підзаконних нормативно-правових актів (постанов, наказів, інструкцій, розпоряджень та інших), в тому числі нормативно-правових актів Національного Банку України (далі – НБУ).

«система UKRSIB online» (або «СДО») – засіб дистанційної комунікації, що є комплексною системою дистанційного обслуговування Банку за допомогою доступу через канали зв'язку, зокрема мережі Інтернет, мобільного телефону тощо, призначена для управління, отримання інформації щодо продуктів Банку Клієнтом та їх контролю, в тому числі вкладу, розміщеного відповідно до Договору.

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting

[1] *зазначається тільки на примірнику Банку, на примірнику Клієнта видаляється*
[2] Зазначити вид Вкладу.

Банк
__посада уповн. особи Банку__
_____(_____)
(підпис/ М.П.) ПІБ

Вкладник
_____(____)
(підпис) ПІБ

and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації Економічного Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями).

Угода FATCA - Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

В цьому Договорі термін «Вклад» вживається у значенні встановленому Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

1. Предмет Договору

1.1. Банк приймає Вклад на вкладний (депозитний) рахунок № _____ (далі – Рахунок) та зобов'язується виплатити Вкладникові таку суму Вкладу та проценти на нього на умовах та в порядку, встановлених Договором.

1.2. Вкладник вносить/розміщує на Рахунок(у), Вклад **у розмірі** _____[3] строком з **«__» _____ 20__ р. (Дата внесення)** до **«__» _____ 20__ р. (Дата повернення)**, що є також строком дії Договору.

1.3. Банк нараховує й виплачує Вкладнику проценти на Вклад в розмірі **____ %**[4] річних.

Через кожні **24** місяці після Дати внесення протягом строку дії Договору процентна ставка за Вкладом встановлюється в розмірі процентної ставки для даного виду вкладів, зазначеної в Тарифах Банку, що діє на дату встановлення такої ставки, і може змінюватися згідно умов цього Договору.

Якщо Дата встановлення процентної ставки припадає на неробочий день, процентна ставка по Вкладу на наступний період встановлюється в останній робочий день попереднього періоду.[5]

2. Порядок обслуговування Вкладу.

2.1. Внесення/розміщення Вкладу може здійснюватись у готівковій формі через касу Банка або у безготівковій формі з поточного або іншого рахунку Вкладника.

2.2. *Поповнення Вкладу не здійснюється, окрім суми нарахованих процентів.*[6]

АБО

2.2. Вкладник або інша особа має право поповнювати Вклад, при цьому сума кожного поповнення повинна бути не менше ніж .[7]

2.2.1.[8] Максимальна сума Вкладу що знаходиться на Рахунку не може становити більше ніж _____[9] [10].

2.3. Залучення Вкладу підтверджується Договором та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошової суми (квитанція, платіжна інструкція тощо).

2.4. Вкладник надає згоду Банку на виконання кожної платіжної операції (крім випадків, коли така згода не вимагається Законодавством України). Беззаперечною ознакою надання такої згоди є факт подання Вкладником платіжної інструкції, що містить підпис Вкладника. Підпис Вкладника є підставою для проведення платіжної операції.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Вкладником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Розпорядження Вкладника про відкликання згоди складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Вкладником (його

---

[3] Зазначити суму Вкладу **напівжирним** накресленням цифрового значення

[4] Зазначити розмір процентів **напівжирним** накресленням цифрового значення

[5] Застосовується для довгострокового вкладу.

[6] Застосовується для вкладу з капіталізацією процентів без можливості поповнення.

[7] Застосовується при можливості поповнення вкладного рахунку. Вказується **напівжирним** накресленням цифрового значення.

[8] Пункт застосовується до договорів банківського вкладу, умовами яких передбачається обмеження максимальної суми вкладу, в іншому випадку пункт видаляється.

[9] Зазначити максимальну суму вкладу. Вказується **напівжирним** накресленням цифрового значення.

[10] Максимальна сума вкладу для відповідної валюти визначається Протоколом Комітету по ціноутворенню та делегуванню. Вказується **напівжирним** накресленням цифрового значення.

уповноваженою особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну операцію (пов'язані платіжні операції) згода відносно якої (яких) відкликається.
У випадках, передбачених законодавством Вкладник має право відкликати платіжну інструкцію. Таке відкликання можливе лише в повній сумі та до списання коштів з Рахунку Вкладника або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Розпорядження Вкладника про відкликання платіжної інструкції складається у довільному вигляді у паперовій або електронній формі та може надаватися в Банк особисто Вкладником (його уповноваженою особою) або шляхом використання СДО, та повинно містити чітке посилання на конкретну платіжну інструкцію (її номер, дата складання, суму, отримувача та платника) яка відкликається. Якщо Вкладник є отримувачем (обтяжувачем) за платіжною інструкцією, Банк забезпечує надання/передавання розпорядження про відкликання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного календарного дня після його отримання від Вкладника.
2.5 Доступ та/або використання СДО з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження відповідно до Законодавства України та/або Законодавства за принципом екстратериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку – заборонено. Якщо Вкладник намагається ініціювати/ініціює платіжну операцію або намагається отримати/отримує іншу послугу (в тому числі інформаційну), або намагається отримати доступ/отримав доступ до СДО з території/країни/місця, на які поширюються санкційні або інші обмеження, Банк відмовляє у виконанні таких операції/послуг та/або блокує доступ до СДО. Безумовною ознакою використання/спроби використання СДО з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження є доступ та/або використання СДО з IP-адреси, що дозволяє визначити географічне розташування пристрою (мобільного телефону, комп'ютера тощо) з якого здійснюється використання/спроба використання СДО, з територій/країн/місць, що підпадає під санкційні або інші обмеження відповідно до Законодавства України та/або Законодавства за принципом екстратериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку. Банк має право використовувати і інші ознаки, що на думку Банка свідчать про порушення Вкладником вказаної заборони.

3. Порядок нарахування та виплати процентів за Вкладом.

3.1. Проценти нараховуються на суму Вкладу від дня, наступного за Датою внесення, до дня, що передує Даті повернення. У разі дострокового розірвання Договору проценти нараховуються до дня, що передує дню розірвання Договору. Проценти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.
3.2. *Нараховані проценти щомісячно зараховуються на Рахунок, як поповнення суми Вкладу.*[11]

АБО

3.2. *Нараховані проценти сплачуються Вкладнику щомісячно на рахунок* **№ _____**[12] *або сплачуються готівкою через касу Банку __ числа кожного місяця, наступного за місяцем внесення Вкладу (Дата виплати).*

Сторони домовились, що у разі, якщо Дата виплати припадає на святковий, вихідний або неробочий день, Банк має право виплатити проценти в такий день або провести виплату в перший робочий день, наступний за Датою виплати. Проценти не отримані Вкладником у Дату виплати можуть бути отримані в будь-який робочий день після Дати виплати.[13]

АБО

3.2. Нараховані проценти сплачуються Вкладнику наприкінці строку дії Договору на рахунок **№_____**[14]*, або сплачуються готівкою через касу Банку.*[15]

4. Порядок повернення Вкладу.

[11] Застосовується для вкладу з капіталізацією процентів.
[12] *зазначається IBAN*
[13] Дана редакція п. 3.2. застосовується для вкладів з щомісячною виплатою процентів.
[14] *зазначається IBAN*
[15] Дана редакція п. 3.2. застосовується для вкладів з виплатою процентів наприкінці строку.

Банк **Вкладник**

__посада уповн. особи Банку__

_____(_____) _____(____)

(підпис/ М.П.) ПІБ (підпис) ПІБ

4.1. Для повернення Вкладу, після закінчення строку дії Договору, Вкладник повинен надати письмову заяву за формою, встановленою Банком. На підставі цієї заяви, кошти повертаються на рахунок **№** _____[16], або сплачуються готівкою через касу Банку з урахуванням наступного:

4.1.1. у разі внесення Вкладу у готівковій формі - повернення коштів здійснюється готівкою через касу Банку або у безготівковій формі.

4.1.2. у разі надходження Вкладу у безготівковій формі – повернення коштів здійснюється у безготівковій формі або готівкою через касу Банку з утриманням комісії (із суми безготівкових надходжень) згідно Тарифів Банку.

За заявою Вкладника, що надана до Банку не пізніше ніж за **1** робочий день до Дати повернення Вкладу, кошти можуть бути повернуті на інший його рахунок.

4.2. Банк повертає Вкладникові суму Вкладу і нараховані за ним проценти у валюті Вкладу.

АБО

4.2. У разі повернення суми Вкладу та/або виплати нарахованих за ним процентів готівкою через касу, Банк повертає Вкладникові: цілу частину у валюті Вкладу, дробову частину - у національній валюті за комерційним курсом купівлі Банком іноземної валюти на Дату виплати.

У разі повернення суми Вкладу та/або виплати нарахованих за ним процентів в безготівковій формі - кошти повертаються у валюті Вкладу.

У разі повернення суми Вкладу та/або виплати нарахованих за ним процентів готівкою, за заявою Вкладника Банк може повернути Вкладникові кошти у національній валюті за комерційним курсом купівлі Банком іноземної валюти на Дату виплати.[17]

4.3. Сторони домовились, що у разі, якщо Дата повернення Вкладу припадає на неробочий день, то Банк має право виконати свої зобов'язання щодо повернення Вкладу та виплати нарахованих процентів в такий день або перенести виконання цих зобов'язань на наступний за ним перший робочий день Банку без нарахування процентів за додатковий час перебування коштів на Рахунку.

4.4. У разі не визначення Вкладником рахунку для повернення коштів або неотримання Банком заяви Вкладника щодо розпорядження коштами або неотримання Вкладником коштів за інших підстав, Договір вважається подовженим на умовах вкладу на вимогу.

За час перебування коштів на вкладі на вимогу Банк нараховує проценти за ставкою, що складає **0%** річних.

5. Дострокове розірвання Договору за ініціативою Вкладника.

5.1. Вкладник має право достроково розірвати Договір та повернути Вклад з нарахованими процентами. Для цього Вкладник зобов'язаний повідомити Банк не пізніше ніж за **2** робочих дня до передбачуваної дати розірвання, шляхом подання письмової заяви за формою, встановленою Банком або в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів, передбачених Законодавством України.

5.2. Дострокове повернення Вкладу з нарахованими процентами здійснюється в такому порядку:

В день дострокового повернення Вкладу та процентів Банк здійснює наступні дії, а саме:

а) виплачує Вкладнику суму процентів, нарахованих з дня, що слідує за датою останнього нарахування процентів, до дня, який передує даті дострокового повернення, шляхом перерахування коштів на рахунок, зазначений у **п. 4.1.** Договору, при цьому нарахування таких процентів здійснюється за ставкою, розмір якої визначений **п.1.3.** Договору;

б) при поверненні Вкладу Банк утримує із суми Вкладу зайво виплачену Вкладнику суму процентів за Договором, розмір якої складає:

- **75 %** від загальної суми всіх нарахованих та сплачених за Договором процентів на дату такого дострокового повернення, за умови знаходження коштів на Рахунку строком до **91** (включно) календарного дня;

- **50 %** від загальної суми всіх нарахованих та сплачених за Договором процентів на дату такого дострокового повернення, за умови знаходження коштів на Рахунку строком від **92** до **181** (включно) календарних днів;

---

[16] Зазначається *IBAN*

[17] Застосовується для вкладів в іноземній валюті.

- **25 %** від загальної суми всіх нарахованих та сплачених за Договором процентів на дату такого дострокового повернення, за умови знаходження коштів на Рахунку строком більше **182** календарних днів.

5.3. Вкладник не має права часткового зняття Вкладу.

6. Дострокове розірвання Договору за ініціативою Банку.

6.1. Банк має право достроково розірвати Договір (без обов'язку обгрунтовувати причину розірвання), письмово повідомивши про це Вкладника не пізніше, ніж за **14** днів до дати розірвання:

- у випадку відсутності руху або залишку коштів на рахунках протягом 6 місяців;
- у випадках, передбачених статтею **15** Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншим законодавством України;
- у разі якщо Вкладник не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури належної перевірки, процедури актуалізації інформації щодо Вкладника але, на думку Банку, відсутній ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- якщо наявність правовідносин з Вкладником суперечить нормам законодавства України або Законодавства з принципом екстратериторіальності;
- у разі порушення Вкладником умов Договору;
- якщо Вкладник веде ризикову діяльність (наприклад, здійснює певні операції або співпрацює, має у своїй структурі або іншим чином пов'язаний з певними особами), участь у якій, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України, Законодавства з принципом екстратериторіальності або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини стосовно Вкладника чи його операцій, які, на думку Банку, можуть мати негативний вплив на Банк або Групу BNP Paribas Group, зокрема, призвести до матеріальних збитків, мати негативний комерційний ефект, негативно впливати на репутацію;
- у випадку технічної неможливості обслуговування Вкладника.

6.2. Повідомлення Банку про розірвання Договору може бути паперовим або електронним та направлятися поштовим зв'язком та/або кур'єром на адресу Вкладника для листування зазначену у Договорі, та/або каналами засобу дистанційної комунікації (наприклад UKRSIB online), електронними каналами зв'язку (наприклад - електронної пошти (e-mail), sms, чат/канал у месенджерах Viber, Facebook, Telegram але не обмежуючись ними) та/або в інший спосіб.

6.3. З урахуванням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку, у разі дострокового розірвання Договору кошти на Рахунку повертаються відповідно до умов розділу **4** Договору або на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Вкладником за його першою вимогою.

7. Затримка та/або відмова у проведенні фінансової операції/надання послуги.

7.1. Банк має право затримати та/або відмовити Вкладнику у проведенні фінансової операції/наданні послуги у наступних випадках:

а) якщо на Рахунку Вкладника недостатньо коштів для виконання поданої Вкладником платіжної інструкції та/або касового документу, одночасної сплати Банку комісії та/або погашення заборгованості зі сплати комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості; та/або

б) якщо запитувані Вкладником послуги/операції не передбачені Тарифами або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення; та/або

в) якщо щодо платіжних операцій Вкладника виникає підозра, що вона містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства України або підпадає під існуючі обмеження (санкції) відповідно до Законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності; та/або

г) якщо Вкладник не надав необхідні Банку документи та/або інформацію щодо суті фінансової операції та/або встановлення осіб, які приймають участь в її здійсненні, та/або контрактів та інших

документів, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань для здійснення валютної операції у випадках та у порядку, передбачених Законодавством України та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

ґ) якщо Владник не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Вкладника (зокрема, але не обмежуючись: інформації / документів щодо фінансового стану Вкладника та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану Вкладника; визначення належності Вкладника (особи, яка діє від його імені) до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні); та / або

д) якщо на запитувані Владником послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Законодавством України, Законодавством з принципом екстратериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

е) порушення Владником встановленого Законодавством України порядку використання коштів за Рахунком; та/або

є) наявності фактів, що свідчать про порушення Вкладником банківських правил оформлення платіжних інструкції та/або у випадку виникнення сумнівів у їх дійсності та/або дійсності інших поданих Вкладником документів; та/або

ж) у разі відмови Вкладника від ознайомлення зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі-Довідка про гарантування) та підтвердження її одержання; та/або

з) в інших випадках, передбачених Законодавством України та/або Договором.

7.2. Банк відмовляє Вкладнику у наступному порядку:

- у разі відмови у прийнятті до виконання/ відмови у виконанні платіжної інструкції у паперовій формі - шляхом повернення її Владнику, зазначивши на зворотному боці такого документу дату та причину відмови (це засвідчується власноручним підписом уповноваженого працівника Банку).
- у разі відмови у прийнятті до виконання/ відмови у виконанні платіжної інструкції у електронній формі – шляхом інформування Вкладника/невиконання платіжної інструкції. Банк повідомляє про це Вкладника засобами СДО із зазначенням дати та причини відмови.

Повернення без виконання паперових платіжних інструкції Вкладника здійснюється при здійсненні ініціювання операції Вкладником в касі Банку або одночасно з наданням Вкладнику виписки з Рахунку згідно з умовами Договору.

7.3. У разі затримання виконання операції відповідно до умов Договору або у разі відмови від здійснення (проведення) операцій інших ніж вказані у п. 7.2 Договору Банк повідомляє про це Вкладника засобами дистанційної комунікації (наприклад UKRSIB online) та/або в інший спосіб.

7.4. Причина затримання або відмови зазначається з посиланням на статтю закону України та/або пункт нормативно-правового акту Національного банку України або іншого нормативно-правового акту, та/або положення Договору, якщо це вимагається Законодавством України.

7.5. Банк має право відмовити Вкладнику у доступі та/або використанні СДО з територій/країн/місць, що підпадають під санкційні або інші обмеження відповідно до Законодавства України та/або Законодавства за принципом екстратериторіальності та/або внутрішніх нормативних актів Банку шляхом блокування доступу та/або використання СДО та/або відмовити у виконанні платіжних операцій, отриманні інших послуг (в тому числі інформаційних), що надаються за допомогою СДО у випадку ініціювання/намагання ініціювання таких операцій або здійснення спроби отримання таких послуг.

7.6. Банк відмовляє у прийнятті коштів на Вклад та повертає їх без зарахування на Рахунок у разі:

- якщо у термін Дати внесення грошові кошти перераховані в сумі, яка не відповідає розміру суми Вкладу, зазначеному у пункті **1.2.** Договору, або
- якщо грошові кошти перераховані пізніше терміну Дати внесення, або
- якщо після внесення суми поповнення, сума розміщених коштів перевищить Максимальну суму Вкладу, зазначену в п. **2.2.1.** Договору, [18] або

[18] Абзац застосовується до договорів банківського вкладу, умовами яких передбачається обмеження максимальної суми вкладу, в іншому випадку абзац видаляється.

- у разі відмови Вкладника від ознайомлення зі змістом Довідки про гарантування та підтвердження її одержання;

Таке повернення коштів Банк здійснює на той самий рахунок, з якого вони були перераховані до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх перерахування. У випадку готівкового внесення коштів, вони невідкладно повертаються через касу Банку.

8. Надання інформації.

8.1. Банк має право вимагати від Вкладника у встановлений Банком строк надати повну та достовірну інформацію/документи необхідні для проведення його належної перевірки, актуалізації інформації, з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану, надавати документи та/або відомості, що підтверджують інформацію щодо фінансової операції та/або інші документи відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку та/або умов цього Договору.

8.2. Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк про настання суттєвих змін у інформації, що надавалась Вкладником Банку, в тому числі але не виключно про зміну прізвища, ім'я, по-батькові, місця проживання (адреси реєстрації або фактичної адреси), реквізити паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, реєстраційного номера облікової картки платника податків, номерів телефонів, адресу електронної пошти, про настання подій, що можуть вплинути на ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, протягом **3** днів з моменту проведення таких змін/подій і в той же строк надати належним чином засвідчені копії документів щодо таких змін.

8.3. Вкладник зобов'язаний протягом 10 робочих днів повідомити Банк про зміну власного статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

9. Відповідальність.

9.1. Наслідком невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за Договором є наступна відповідальність:

9.1.1. пеня у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу - за несвоєчасне списання/зарахування коштів з Рахунка або на Рахунок Вкладника, якщо це відбулося з вини Банку внаслідок порушення ним умов Договору;

9.1.2. пеня у розмірі 0,01% від суми неналежної платіжної операції за кожний день починаючи від дня неналежної платіжної операції до дня повернення суми операції на Рахунок Вкладника, але не більше 0,1% від суми операції - у разі неналежної платіжної операції з Рахунка Вкладника, що сталася з вини Банку внаслідок порушення ним умов Договору.

9.2. Сторона, яка порушила своє зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), які об'єктивно унеможливлюють виконання зобов'язань, передбачених цим Договором, що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

10. Інші умови.

10.1. Договір діє до фактичної дати повернення Вкладнику коштів, якщо дію Договору не буде припинено згідно вимог інших пунктів Договору. Продовження терміну дії Вкладу зі спливом строку, встановленого Договором, не здійснюється за виключенням випадку, передбаченого п. 4.4. Договору.

10.2. Цей Договір укладається у письмовій формі у паперовому вигляді українською мовою у **2** примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони.

Кожна Сторона зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом її підписання уповноваженим представником відповідної Сторони. Це правило застосовується також до змін до Договору, що укладаються у паперовому вигляді, якщо Сторони не погодять інше при внесенні відповідних змін.

Не обмежуючи можливість укладення змін до Договору у паперовому вигляді вони можуть бути укладені також у формі електронного документа і у цьому разі такий електронний документ має бути підписаний:

- з боку Банку – шляхом створення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи

Банк	**Вкладник**
__посада уповн. особи Банку__	
_____(_____)	_____(____)
(підпис/ М.П.) ПІБ	(підпис) ПІБ

(осіб) Банку та кваліфікованої електронної печатки Банку;
- з боку Вкладника – шляхом створення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи (осіб) Вкладника з використанням засобів, наданих Банком як кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг або іншим кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, прийнятним для Банку / шляхом створення Вкладником інших видів електронного підпису дозволених в банківській системі України або цифрового власноручного підпису.

Примірник змін до Договору, укладений у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Вкладником, якщо такий примірник Договору після оформлення та підписання:
- направлений на електронну адресу Вкладника, зазначену ним та зафіксовану у СДО Банку та/або Договорі, та/або відповідному документі, наданому Банку (при цьому, обравши такий спосіб отримання інформації, Вкладник усвідомлює ризики доступу та розголошення третім особам інформації, що містить персональні дані та/або банківську таємницю), або
- направлений Вкладнику засобами СДО, що використовується Банком для обслуговування Вкладника, або
- наданий шляхом забезпечення засобами СДО Банку доступності для завантаження або можливості роздрукування.

Надання Вкладнику змін до Договору одним з перелічених в цьому пункті способів вважається здійсненим за умови, що система підтвердила успішність такого відправлення та дає змогу встановити дату такого відправлення.

АБО

10.2. Цей Договір, а також можливі зміни до нього, укладаються у письмовій формі у вигляді електронного документа українською мовою і підписується:
- з боку Банку – шляхом створення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи (осіб) Банку та кваліфікованої електронної печатки Банку
- з боку Вкладника – шляхом створення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи (осіб) Вкладника з використанням засобів, наданих Банком як кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг або іншим кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, прийнятним для Банку / шляхом створення Вкладником інших видів електронного підпису дозволених в банківській системі України або цифрового власноручного підпису.

Примірник Договору/змін до Договору, укладений у формі електронного документа вважається отриманим Вкладником, якщо такий примірник після його оформлення та підписання:
- направлений на електронну адресу Вкладника, зазначену ним та зафіксовану у СДО Банку та/або Договорі, та/або відповідному документі, наданому Банку (при цьому, обравши такий спосіб отримання інформації, Вкладник усвідомлює ризики доступу та розголошення третім особам інформації, що містить персональні дані та/або банківську таємницю), або
- направлений Вкладнику засобами СДО, що використовується Банком для обслуговування Вкладника, або
- наданий шляхом забезпечення засобами СДО Банку доступності для завантаження або можливості роздрукування.

Надання Вкладнику примірника Договору/змін до Договору одним з перелічених в цьому пункті способів вважається здійсненим за умови, що система підтвердила успішність такого відправлення та дає змогу встановити дату такого відправлення.

Не обмежуючи можливість укладення змін до Договору у вигляді електронного документа вони можуть бути укладені також у паперовому вигляді у **2** примірниках по одному для кожної Сторони. Якщо зміни викладені більш ніж на **1** аркуші, то кожна Сторона зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови змін до Договору, шляхом її підписання уповноваженим представником відповідної Сторони.[19]

10.3. Вкладник надає Банку згоду та дозвіл обробляти (збирати, зберігати, використовувати, поширювати тощо) інформацію про Вкладника і його представників (у тому числі банківську та комерційну таємницю):

[19] - цей варіант обирається якщо Договір укладається у електронному вигляді

Банк	**Вкладник**
__посада уповн. особи Банку__	
_____(_____)	_____(____)
(підпис/ М.П.) ПІБ	(підпис) ПІБ

- необхідну Банку з метою надання платіжних послуг.
- для цілей банківського обслуговування;
- для цілей страхування – до/від/через страхові компанії;
- необхідну при укладенні і виконанні договорів – через відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;
- необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених договорів;
- необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України, Законодавства з принципом екстратериторіальності, внутрішніх документів Банку для виконання санкційних або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), вимог Закону США "Щодо оподаткування іноземних рахунків" (FATCA), Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

Уклавши Договір, Вкладник надає дозвіл Банку, при виконанні Банком обов'язків, встановлених Законодавством по управлінню операційними ризиками та ризиками безпеки, надавати іншим надавачам платіжних послуг та Національному банку України, інформацію що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Вкладник надає Банку згоду та дозвіл, діючи в якості абонента відповідно до законодавства, що регулює відносини у сфері використання національної системи електронної дистанційної ідентифікації (Система BankID НБУ):
- здійснювати оброблення персональних даних Вкладника з метою належного функціонування Системи BankID НБУ. Для цієї мети Банк має право в тому числі поширювати, передавати персональні дані Вкладника Національному Банку України (з метою вирішення спорів між Банком та іншими абонентами Системи BankID НБУ та користувачом (Вкладником) Системи BankID НБУ для завершення розрахунків за надані послуги Вкладнику) та особам, які є абонентами Системи BankID НБУ, що надають послуги Вкладнику використовуючи Систему BankID НБУ.
- надавати відомості про наявність Рахунку Вкладника особам, які є абонентами Системи BankID НБУ, що надають послуги Вкладнику використовуючи Систему BankID НБУ.

Сторони або їх представники, які підписали цей Договір, своїм підписом на цьому Договорі надають згоду іншій Стороні на обробку їх персональних даних в обсязі наданої/отриманої інформації за цим Договором та необхідному для виконання цього Договору.

10.4. Взаємовідносини Сторін, не визначені Договором, регулюються законодавством України.

10.5. Банк інформує Вкладника, про те що Банк входить до складу групи BNP Paribas Group (Франція), а Вкладник усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація отримана Банком стосовно Вкладника може використовуватись всередині групи BNP Paribas Group (Франція).

10.6. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що він отримав надану Банком інформацію (включаючи умови Договору), зазначену у ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та Законі України «Про платіжні послуги», а також надав Банку згоду на виконання платіжних операцій у передбачених цим Договором випадках.

10.7. Банк інформує Вкладника, про те, що Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), та у випадку неможливості одержання Вкладу у відповідності до умов Договору, яка настає з дня призначення ліквідатора Банку, Вкладник може звернутися до Фонду для повернення такого Вкладу згідно законодавства України.

10.8. Вкладник повідомлений, що на дату укладення Договору гарантії Фонду поширюються на розмішені кошти Вкладу. Підписуючи Договір Вкладник засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений із змістом Довідки про гарантування, ознайомлений із вимогами статті **26** Закону про систему гарантування та інформацією, розміщеною на офіційному сайті Фонду в мережі Інтернет. Вкладник також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі.

Сторони погодили, що Банк ознайомлює Вкладника з Довідкою про гарантування шляхом її розміщення у приміщеннях (відділеннях) Банку або/та шляхом її розміщення у мережі Інтернет на веб-сайті Банку https://ukrsibbank.com/. Вкладник зобов'язаний самостійно ознайомитись з даною Довідкою. В такому ж порядку Вкладник ознайомлюється з Довідкою про гарантування самостійно кожного календарного року, але до дати спливу року з моменту укладання цього Договору.

10.9. Банк має право (у тому числі із залученням третіх осіб) здійснювати фіксацію на будь-яких носіях, зберігати і обробляти (у тому числі перевіряти і використовувати), вручну або автоматизованими засобами, будь-які переговори (телефоном, в електронному вигляді, уключаючи чати, тощо) між представниками Банку і Вкладника і їх персональні дані. Вкладник зобов'язаний письмово повідомити усіх своїх представників про таке право Банку, отримати їх згоду і не допускати до взаємодії з Банком тих представників, які не надали таку згоду. Ці дії можуть здійснюватися, зокрема, з метою збереження результатів домовленостей про умови операцій і для виконання операцій, недопущення зловживань, додержання будь-яких регуляторних вимог, рекомендацій, найкращих практик або внутрішніх політик та в інших випадках.

10.10. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Вкладник має право звернутись до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг НБУ в порядку та за реквізитами вказаними на офіційному сайті НБУ.

10.11. З питань виконання умов Договору Вкладник має право звернутись до Банку, заповнивши форму на веб-сайті Банку https://ukrsibbank.com/ або за телефоном **380 44 590 06 90; 0 800 505 800; 729**, або звернувшись на e-mail: info@ukrsibbank.com, або через чат/канал спілкування Банка у месенджерах Viber чи Facebook, або завернувшись на обслуговуюче відділення **№** _____[20]. Інформація з порядком здійснення звернень та актуальними контактними даними розміщена на веб-сайті Банку на сторінці Контакт-центру.

10.12. Супровідні послуги Банку та третіх осіб Вкладник не придбаває. Протягом дії цього Договору, у разі звернення до Банку, Вкладнику за його бажанням можуть бути надані супровідні послуги Банку/третіх осіб.

10.13. Про умови залучення Банком коштів на Вклад, Тарифи та комісії за Вкладом та за супровідними послугами Банку та/або третіх осіб, а також про їх зміни, що можуть здійснюватись Банком або третіми особами, Вкладник повідомляється одним з наступних можливих каналів комунікації:

1) шляхом розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку;
2) шляхом направлення відповідного повідомлення за допомогою SMS;
3) шляхом направлення відповідного повідомлення на електронну пошту Вкладника;
4) шляхом направлення відповідного повідомлення в СДО;
5) шляхом здійснення телефонних дзвінків та IVR-дзвінків;
6) шляхом здійснення публікації такого інформаційного повідомлення в газеті «Урядовий кур'єр» (чи в іншому офіційному виданні);
7) шляхом розміщення повідомлення у соціальних мережах.

Вкладник, при незгоді з новими та/або зміненими розмірами тарифів та/або новими умовами обслуговування має право розірвати Договір до дати, з якої застосовуються нові умови обслуговування без будь-якої плати за його розірвання. У разі неповідомлення Банку письмово про розірвання Договору до дати, з якої застосовуються нові умови обслуговування на адресу Банку для листування, що зазначена у Договорі або неповідомлення про це засобами СДО, такі умови вважаються погодженими Вкладником.

10.14. Відступлення Вкладником права вимоги за цим Договором можливе лише за наявності письмової згоди Банку.

10.15. Окрім випадків, передбачених Договором, письмові повідомлення/листування між Сторонами здійснюються шляхом направлення або надання однією Стороною відповідних повідомлень іншій Стороні на її адресу, що визначена як адреса для листування у Договорі або за іншою адресою, про яку Сторона письмово повідомила іншій Стороні при зміні адреси.

10.16. Банк має право здійснювати інформування Вкладника, в тому числі надавати конфіденційну інформацію або таку, що містить банківську таємницю щодо Вкладника та/або персональні дані Вкладника, шляхом надсилання інформаційного повідомлення, що направляється каналами системи дистанційного обслуговування (наприклад UKRSIB online), електронними каналами зв'язку (наприклад - електронної пошти (e-mail), sms, чат/канал у месенджерах Viber, Facebook, Telegram але не обмежуючись ними) та/або в інший спосіб.

---

[20] - зазначити номер обслуговуючого відділення.

10.17. Банк зобов'язується належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством України.

11. Адреси, реквізити та підписи Сторін

11.1. Адреси та реквізити Банку:
АТ «УКРСИББАНК», Ідентифікаційний код юридичної особи 09807750. SWIFT-код: KHABUA2K.
Адреса (місцезнаходження): 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12.
Адреса для листування: _____, Телефон/факс: _____.

11.2. Адреси та реквізити Вкладника:
_____(ПІБ)_____,
Зазначаються назва та реквізити документу, що посвідчує особу, наприклад: паспорт: серія та номер для паспортів у формі книжкі або номер для ID-паспортів, або інший документ та його реквізити.
Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
Адреса реєстрації проживання: _____
Адреса фактичного проживання (якщо відмінна від адреси реєстрації) _____
Адреса для листування: _____, Телефон/факс: _____,
Електронна пошта (e-mail) _____

11.3. Підписи Сторін

Банк	**Вкладник**
__посада уповн. особи Банку__	
_____(_____)	_____(____)
(підпис/ М.П.) ПІБ	(підпис) ПІБ

Примірник договору отримав _____
(підпис Вкладника)