



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

Додаток №2 до Наказу П-LEG-2019-71 від 27.06.2019р.

ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АТ «УКРСИББАНК»

Сфера застосування Правил

Ці «Правила (договірні умови) розміщення вкладів фізичних осіб АТ «УКРСИББАНК» (далі – Правила) є пропозицією до укладення договору банківського вкладу (депозиту) і застосовуються у випадку укладення між АТ «УКРСИББАНК» та Вкладником договору банківського вкладу (депозиту).

Правила застосовуються і є невід'ємною частиною виключно Договору банківського вкладу (депозиту) з Правилами АТ «УКРСИББАНК».

Правила не застосовуються для врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «УКРСИББАНК».

Договір, що зазначено вище, іменується в цих Правилах «Договір» і під цим терміном розуміється Договір, укладений з Вкладником з усіма додатками, а також з цими Правилами.

У цих Правилах терміни використовуються у такому значенні

«**StarContact**» – цілодобова служба клієнтської підтримки Банку. Звернення до служби можливе за телефонами: 729 (безкоштовно з мобільних телефонів), 0-800-505-800 (безкоштовно з телефонів на території України), 380-44-590-06-75 (для міжнародних дзвінків). З метою поліпшення обслуговування всі розмови з представниками Банку через StarContact можуть бути записані;

«**Банк**» - АТ «УКРСИББАНК»

«**валюта**» – національна валюта України або іноземна валюта.

«**Вклад**» - відповідно до законодавства - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; для конкретних цілей цих Правил - грошові кошти, що розміщуються Вкладником на Рахунку в Банку згідно з умовами Договору банківського вкладу (депозиту).

«**Вкладник**» - фізична особа, яка здійснює розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів на Рахунку у Банку на договірних умовах.

«**Група BNP Paribas Group**» - юридична особа "BNP Paribas S.A.", створена та діюча за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662042449, а також її члени, зокрема юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які прямо або опосередковано контролюються "BNP Paribas S.A." через володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки та/або шляхом договірної або фактичної контролю.

«**Дата виплати**» - дата, в яку Банк повинен виплатити Вкладнику проценти за Вкладом.

«**Дата внесення**» - дата, в яку Вкладник розміщує грошові кошти на Рахунку.

«**Дата повернення**» - дата, в яку Банк повинен повернути Вкладнику грошові кошти розміщені на Рахунку.

«**Дата початку дії змін до Правил**» - це дата, що вказана в повідомленні про зміни до Правил та з якої зміни до Правил набирають чинності у випадках, визначених підпунктом а) пункту 5.5 Правил.

«**Дата публікації змін до Правил**» - це дата публікації в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті www.my.ukrsibbank.com, або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. Конкретна Дата публікації змін до Правил зазначається в повідомленні про зміни до Правил.

«**Договір**» - Договір банківського вкладу (депозиту) з усіма додатками, а також з цими Правилами, які є невід'ємною частиною Договору у випадку його укладення між Банком та Вкладником.

«**Законодавство з принципом екстериторіальності**» - нормативно правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України та/або на території Франції та/або на території країн присутності компаній BNP Paribas Group (перелік країн, де присутня BNP Paribas Group, розміщено на сайті <https://ukrsibbank.com>), політики та правила Групи BNP Paribas Group, в тому числі направлені на впровадження нормативно-правових актів, вказаних в цьому визначенні.

«**законодавство України**» – чинне законодавство України, в т.ч. нормативно-правові акти Національного банку України (далі по тексту - НБУ).

«**Заява**» – клопотання, що подається Вкладником для повернення суми Вкладу у Дату повернення.

«**іноземна валюта**» – валюта, що визнається конвертованою Національним банком України, у відповідності до вимог

законодавства України.

«**національна валюта**» – національна валюта України.

«**ОТР**» – одноразовий пароль, що використовується Клієнтом для додаткового підтвердження дій у системі Star24 / UKRSIB online . Сторони домовились, що застосування ОТР прирівнюється до накладення електронного підпису Клієнта на електронному документі. ОТР генерується автоматично і логічно пов'язаний з даними, що потребують підтвердження за допомогою ОТР, та надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону Клієнта (шляхом надсилання інформаційного повідомлення).

«**Рахунок**» - вкладний рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для розміщення Вкладу.

«**система UKRSIB online**» – комплексна система 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.

«**Сторона**» - Банк або Вкладник окремо.

«**Сторони**» - Банк та Вкладник разом.

«**Фонд**» – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

Розділ 1. Предмет та основні умови Договору

1.1. За Договором Банк приймає на зберігання від Вкладника або для нього Вклад та зобов'язується виплачувати Вкладникові таку суму Вкладу та проценти на нього на умовах та в порядку, встановлених Договором.

Вклад, залучений на умовах Договору, не є інвестиційним вкладом в розумінні законодавства України та діючих тарифів Банку.

Залучення Вкладу підтверджується Договором та документами, що засвідчують внесення/перерахування грошової суми (квитанція від заяви на переказ готівки, платіжне доручення, тощо) та які відповідають вимогам законодавства України.

1.2. При надходженні грошових коштів від іншої особи вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Рахунок за Вкладом. При цьому, готівкове поповнення Рахунку здійснюється іншою особою відповідно до вимог законодавства України.

1.3. У разі внесення коштів у готівковій формі - повернення коштів здійснюється готівкою через касу Банку або у безготівковій формі на рахунок зазначений Вкладником у Заяві, що подається на паперовому носії.

У разі надходження коштів у безготівковій формі з поточного або іншого рахунку Вкладника, кошти повертаються:

- у безготівковій формі на рахунок, зазначений Вкладником у Заяві, що подається на паперовому носії; або на поточний рахунок, з якого перераховувались кошти для розміщення Вкладу, або
- у готівковій формі через касу Банку з утриманням комісії (із суми безготівкових надходжень) згідно з тарифами Банку.

1.4. Якщо Вклад розміщено в національній валюті, то Банк повертає Вкладникові суму Вкладу і нараховані за ним проценти у валюті Вкладу.

Якщо Вклад розміщено в іноземній валюті, то у разі повернення суми Вкладу та/або виплати нарахованих за ним процентів готівкою через касу, Банк повертає Вкладникові відповідну суму у валюті Вкладу, а залишок суми в іноземній валюті, якщо він менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти - у національній валюті за комерційним курсом купівлі Банком іноземної валюти на Дату виплати.

1.5. У разі повернення коштів в безготівковій формі на рахунок згідно з умовами цього Договору сума Вкладу і нараховані за ним проценти повертаються у валюті Вкладу.

Якщо Вклад розміщено в іноземній валюті, то у разі повернення коштів готівкою згідно з умовами цього Договору, за заявою Вкладника Банк може повернути Вкладникові суму Вкладу і нараховані за ним проценти у національній валюті за комерційним курсом купівлі Банком іноземної валюти на Дату виплати.

1.6. За час зберігання та користування коштами Банк нараховує й виплачує Вкладнику проценти на суму Вкладу за ставкою встановленою у Договорі або іншою ставкою згідно з умовами Договору.

1.6.1. У разі подовження строку дії Вкладу або його перерозміщення відповідно до умов Договору процентна ставка на новий строк встановлюється у розмірі базової процентної ставки по даному виду Вкладу, що діє на дату подовження строку дії/перерозміщення Вкладу.

1.6.2. Проценти нараховуються на суму Вкладу, що розміщена на Рахунку 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.

1.7. Якщо Вклад розміщено на умовах щомісячної виплати процентів, то нараховані проценти за Договором перераховуються Вкладнику щомісячно на рахунок зазначений у Договорі або сплачуються готівкою через касу Банку.

1.7.1. Нараховані проценти за Договором сплачуються Вкладникові зазначеного в Договорі числа кожного місяця, наступного за місяцем внесення Вкладу (Дата виплати). У випадку подовження строку /перерозміщення Вкладу згідно з умовами Договору, виплата нарахованих процентів здійснюється через місяць з дати такого подовження/перерозміщення та такого ж числа кожного наступного місяця протягом строку дії Договору, якщо інше не передбачено Договором або додатковими угодами до нього.

1.7.2. Якщо Дата виплати припадає на святковий, вихідний або неробочий день, виплата процентів проводиться 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 протягом строку дії Договору.

1.8. Якщо Вклад розміщено на умовах виплати процентів наприкінці строку, то нараховані проценти за Договором сплачуються Вкладникові наприкінці строку дії Договору на рахунок зазначений у Договорі або сплачуються готівкою через касу Банку.

1.9. Банк повертає Вкладнику кошти, перераховані останнім до Банку без зарахування їх на Рахунок, у разі:

- якщо у термін Дати внесення Вкладник перерахував до Банку грошові кошти в сумі, яка не відповідає розміру суми Вкладу, зазначеному у Договорі, або

- якщо Вкладник перерахував до Банку грошові кошти незалежно від суми раніше або пізніше Дати внесення.

Кошти, які надійшли до Банку та згідно з умовами цього пункту Правил не можуть бути зараховані на Рахунок, Банк повертає на той самий рахунок, з якого такі кошти були перераховані до Банку, не пізніше наступного робочого дня, що слідує за датою їх перерахування до Банку. У випадку готівкового внесення коштів у вищезазначених випадках, Банк не приймає такі кошти та повідомляє про неможливість зарахування останніх на Рахунок.

2. Умови та порядок обслуговування Вкладу

2.1. Повернення Вкладу в Дату повернення здійснюється:

- на підставі відповідної заяви на повернення Вкладу, що подається Вкладником до обслуговуючого відділення Банку у двох примірниках на паперових носіях не пізніше Дати повернення. Один примірник такої заяви з відміткою Банку про отримання повертається Вкладнику. У такому разі Вклад та нараховані проценти повертаються на рахунок, вказаний в зазначеній заяві або через касу Банку;
- через систему UKRSIB online шляхом проставлення відповідної відмітки про відмову від подальшої пролонгації/перерозміщення Вкладу та підтвердження такого клопотання ОТП. У такому разі Вклад та нараховані проценти повертаються на поточний рахунок, з якого надійшли кошти для розміщення Вкладу, або через касу Банку;
- шляхом звернення до StarContact не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до Дати повернення із відповідним запитом щодо відмови від подальшої пролонгації/перерозміщення Вкладу. Повернення коштів за Вкладом здійснюється на умовах, передбачених Договором та Правилами.

2.1.1. У випадку якщо Вкладник бажає повернути Вклад та нараховані проценти через касу Банку, при цьому Вкладник подав Заяву не пізніше Дати повернення, але не звернувся для фактичного отримання Вкладу в Дату повернення, то Договір з цієї дати продовжує свою дію на умовах вкладу на вимогу з нарахуванням процентів у розмірі 0 відсотків річних. В такому випадку Вкладник може отримати Вклад та нараховані проценти через касу Банку в тому відділенні, де було розміщено Вклад, в будь-який робочий день Банку.

2.1.2. Якщо Вкладник бажає повернути Вклад шляхом перерахування грошових коштів на рахунок, відмінний від рахунку, що був вказаний в Договорі, то він повинен звернутися до обслуговуючого відділення Банку із Заявою на паперовому носії не пізніше Дати повернення та зазначити в ній рахунок, на який необхідно перерахувати Вклад та нараховані проценти.

2.1.3. Якщо Вкладник не звернувся за поверненням Вкладу відповідно до умов п. 2.1 та 2.4 Правил та Банк не направив повідомлення Вкладнику про припинення Договору до Дати повернення Вкладу, то:

- за строковими Вкладами, Дата повернення яких припадає до 17.01. 2016 р. (включно) - строк Вкладу вважається подовженим на той самий строк із урахуванням умов п. 1.6 Правил;
- за строковими Вкладами, Дата повернення яких припадає після 18.01.2016 р. (включно) – Вклад вважається перерозміщеним на новий строк, що дорівнює попередньому строку розміщення Вкладу, із урахуванням умов п. 1.6 Правил. Таке перерозміщення Вкладу вважається укладенням нового Договору строкового Вкладу.

2.2. Якщо інше не встановлено Договором, повернення строкового Вкладу до настання Дати повернення, зазначеної в Договорі, здійснюється у наступному порядку:

- за строковими Вкладами, Договори за якими укладено до 30.07.2015 р. (включно) – дострокове повернення Вкладу здійснюється на підставі заяви про дострокове повернення Вкладу. Таку заяву Вкладник подає не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні до дати в яку бажає повернути Вклад,

- за строковими Вкладами, Договори за якими укладено з 31.07.2015 р. – Вклад не може бути повернено достроково на вимогу Вкладника. Дострокове повернення Вкладу здійснюється за згодою Сторін, а саме на підставі письмової заяви Вкладника про дострокове повернення вкладу, акцептованої Банком. Вкладник подає заяву про дострокове повернення Вкладу не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні до дати, в яку бажає повернути Вклад. Банк приймає рішення про акцепт такої заяви на власний розсуд. Заява Вкладника про дострокове повернення Вкладу вважається акцептованою Банком, якщо Вклад повернено Вкладнику у порядку, встановленому Договором. У такому разі акцептована заява вважається угодою про дострокове розірвання договору строкового Вкладу.

2.3. Якщо Дата повернення або дата дострокового повернення Вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, то виконання Банком своїх зобов'язань щодо повернення Вкладу та виплати нарахованих за Вкладом процентів переноситься на наступний за ним перший робочий день Банку без нарахування процентів за додатковий час перебування коштів на Рахунку.

2.4. У випадку зміни або припинення дії продукту на умовах якого розміщено Вклад за Договором, Банк за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати припинення дії/зміни такого продукту повідомляє Вкладника про таке(у) припинення дії/зміну та про нові умови на яких буде подовжено дію існуючих вкладів шляхом розміщення повідомлень на інформаційних стендах у приміщенні Банку та/або на сайті АТ «УКРСИББАНК» www.my.ukrsibbank.com.

2.5. У випадку дострокового повернення строкового Вкладу з ініціативи Вкладника, за винятком умов п. 2.6. Правил, Банк в день такого дострокового повернення 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 Вкладника у Банку, зазначений у заяві про дострокове повернення вкладу, або через касу Банку, при цьому нарахування таких процентів здійснюється за ставкою, розмір якої визначений в Договорі;

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

- за строковими Вкладами, Договори за якими укладено до 30.07.2015 р. (включно) - 75 % (сімдесят п'ять процентів) від загальної суми всіх нарахованих та сплачених за Договором процентів на дату такого дострокового повернення,

- за строковими Вкладами, Договори за якими укладено з 31.07.2015 р. – 99,99 % (дев'яносто дев'ять цілих дев'яносто дев'ять десятих процента) від загальної суми всіх нарахованих та сплачених за Договором процентів на дату такого дострокового повернення.

Укладаючи Договір, Вкладник дає Банку згоду на вчинення дій, передбачених цим пунктом Договору.

2.6. У разі дострокового розірвання Договору, строк дії якого подовжено згідно з Договором, зайво виплачена сума процентів розраховується з дня такого подовження. Проценти нараховані до дня подовження строку дії Договору виплачуються Вкладнику без застосування обмежень, зазначених у п. 2.5 Правил.

2.7. Банк має право затримати виконання операції та/або відмовити Вкладнику у виконанні операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку за Договором, у випадках:

а) якщо щодо операції 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

б) 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 інших документів за операцією; та/або

в) якщо Вкладник не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Вкладника (зокрема, але, не обмежуючись: інформацію/документи 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

г) якщо на запитовані Вкладником послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Законодавством з принципом екстратериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або

г) порушення Вкладником встановленого законодавством України порядку використання коштів за Рахунком; та/або

д) в інших випадках, передбачених законодавством України та/або Договором.

2.8. Банк має право вимагати у Вкладника надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, законності перебування на території України та джерел походження готівкових грошових коштів в іноземній та/або національній валюті згідно з законодавством України. У випадку ненадання Вкладником необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих документів чи відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладникові в його обслуговуванні.

2.9. Особливі умови.

2.9.1. Вклад «Персональний план збагачення».

2.9.1.1. При розміщенні максимально допустимої суми Вкладу або повторному невиконанні зобов'язання щодо щомісячного поповнення Рахунку не пізніше числа, що передує числу, аналогічному Даті внесення у кожному наступному місяці, процентна ставка не змінюється.

2.9.1.2. Банк повертає Вкладнику кошти, перераховані останнім до Банку без зарахування їх на Рахунок, у випадках зазначених у п. 1.9. Правил, а також, якщо після внесення суми поповнення, сума розміщених коштів перевищить максимально допустиму суму Вкладу, зазначену в Договорі.

2.9.2. Вклад на вимогу «Активні гроші».

2.9.2.1. На Рахунок не здійснюється зарахування виплат пенсійного та соціально-орієнтованого спрямування, передбачених законодавством України.

2.9.2.2. Банк не здійснює за Рахунком розрахункові операції і не приймає платіжні документи Клієнта.

2.9.2.3. Якщо інше не встановлено Договором, протягом строку дії Договору Вкладник має право знімати з Рахунку грошові кошти, але при цьому Вкладник зобов'язаний підтримувати на Рахунку мінімальний залишок коштів зазначений у Договорі.

Якщо Вкладник ініціює зняття коштів з Рахунку у сумі, після зняття якої залишок коштів на такому Рахунку буде меншим за встановлений Договором мінімальний залишок, вважається, що цією дією Вкладник ініціює припинення Договору, внаслідок чого Вкладнику видаються всі кошти, що знаходяться на Рахунку, Договір вважається припиненим, а Рахунок закривається.

Якщо в результаті списання коштів з Рахунку з ініціативи стягувача (зокрема, у випадку списання коштів на виконання рішення суду тощо) залишок коштів на Рахунку Вкладника стає меншим за встановлений Договором мінімальний залишок, але не дорівнює нулю, Договір не вважається припиненим, та Рахунок не закривається; якщо залишок дорівнює нулю, рахунок закривається і Договір вважається припиненим.

2.9.2.4. У випадку відкриття Рахунку в національній валюті, Банк має право нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за підвищеною процентною ставкою, якщо Вкладник протягом календарного місяця не знімав грошові кошти з

Рахунку.

Нарахування підвищеної процентної ставки здійснюється Банком окремо за кожен повний календарний місяць, протягом якого Вкладник не знімав грошові кошти з Рахунку. При цьому, якщо Договір укладений після першого числа календарного місяця, такий місяць не враховується для розрахунку підвищеної процентної ставки.

Розмір підвищення процентної ставки встановлюється в залежності від кількості календарних місяців, протягом яких Вкладник не знімав грошові кошти з Рахунку і визначається згідно з Графіком підвищення процентної ставки, що розміщується на інформаційних стендах у приміщенні Банку.

Процентна ставка може підвищуватись кожного календарного місяця, але не більше трьох місяців поспіль. Після закінчення такого трьохмісячного періоду розмір процентної ставки встановлюється на рівні, що визначається відповідно до Договору.

Про зміну умов нарахування та розміру підвищення процентної ставки Банк повідомляє Вкладника у порядку, визначеному п. 2.9.2.4.2. Правил.

2.9.2.4.1. Після закінчення кожного трьохмісячного періоду, протягом якого здійснювалось підвищення, розмір процентної ставки знову може бути збільшений у порядку, вказаному в пункті 2.9.2.4. цих Правил. При цьому такий трьохмісячний період може повторюватись необмежену кількість разів.

2.9.2.4.2. Підвищення процентної ставки в календарному місяці, в якому було знято грошові кошти з Рахунку, не здійснюється. У такому випадку розмір процентної ставки встановлюється на рівні, що визначається відповідно до п.1.2.4. Договору. Подальше підвищення процентної ставки може здійснюватись у загальному порядку з наступного календарного місяця при виконанні Вкладником умов п. 2.9.2.4. Правил.

Про встановлення нових та/або зміну діючих тарифів та/або розміру підвищення процентної ставки, Банк повідомляє Вкладника шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах у приміщенні Банку та/або іншим способом не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати вступу в дію нових тарифів та/або нового розміру підвищення процентної ставки.

2.9.2.5 Банк має право зменшити розмір процентної ставки. Банк повідомляє Вкладника шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах у приміщенні Банку та/або направлення Вкладнику інформаційного повідомлення, що направляється через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (месенджери) або іншими каналами, визначеними Банком, та/або на сайті Банку www.my.ukrsibbank.com та/або іншим способом не пізніше, ніж за один місяць до дати дії нового розміру процентної ставки. При цьому конкретна дата початку дії нового розміру процентної ставки буде вказана у відповідному повідомленні.

Банк не несе відповідальності за своєчасність та доставку інформаційних повідомлень. Доставка інформаційних повідомлень не є гарантованою і може бути не здійснена або здійснена із затримкою, зокрема на період обслуговування транспортної мережі операторів, або у випадках її збоїв, або якщо абонент знаходиться поза зоною дії мереж тощо.

2.9.2.6. Вкладник, у разі незгоди з новими та/або зміненими розмірами тарифів та/або зміною розміру процентної ставки зобов'язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нових тарифів та/або нового розміру процентної ставки.

Факт ненадходження такого письмового повідомлення Вкладника про незгоду обслуговуватись на нових умовах на зазначену у Договорі адресу Банку для листування станом на останній робочий день, що передує даті початку дії нових тарифів та/або нового розміру процентної ставки, є згодою Вкладника на його обслуговування за новими тарифами та/або новим розміром підвищення процентної ставки.

2.9.2.7 Прокенти за вкладом нараховуються в останній робочий день місяця за період з останнього календарного дня попереднього місяця до дня, що передує останньому календарному дню поточного місяця, на суму коштів, що фактично розміщувалися на вкладному рахунку станом на кінець кожного календарного дня місяця. Прокенти не нараховуються за день, в який проводиться закриття Рахунку та день що передує дню такого закриття. Прокенти нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році. Нараховані прокенти за Договором зараховуються на Рахунок в останній робочий день місяця, а в разі закриття Рахунку - в день такого закриття.

Розділ 3. Обов'язки Сторін

3.1. Банк зобов'язується:

3.1.1. Нести повну відповідальність за збереження коштів Вкладника, розміщених згідно з умовами Договору.

3.1.2. Прийняти на зберігання від Вкладника або для нього грошові кошти (Вклад) на Рахунок згідно з вимогами законодавства України, умовами Договору та своєчасно здійснювати операції за цим Рахунком.

3.1.3. Проводити нарахування та виплату процентів на умовах визначених Договором з урахуванням вимог податкового законодавства України.

3.1.4. Повернути Вклад відповідно до умов, встановлених Договором.

3.2. Вкладник зобов'язується:

3.2.1. Внести кошти на Рахунок у сумі та в строк, визначений умовами Договору.

3.2.2. У разі зміни місця проживання письмово повідомити про це Банк у 3-денний строк з моменту зміни місця проживання.

3.2.3. У випадку зміни вимог НБУ щодо документів, необхідних для відкриття й проведення операцій за Рахунком, протягом одного місяця надати запитовані Банком документи чи інформацію.

3.2.4. Надавати за вимогою Банку в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особистості, суті діяльності і фінансового стану, законності перебування на території України та джерел походження готівкових грошових коштів в іноземній та/або національній валюті згідно з законодавством України.

Розділ 4. Відповідальність Сторін, порядок розгляду спорів

4.1. За невиконання або неналежне виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до вимог законодавства України.

4.2. Всі спори між Сторонами, відносно яких не було досягнуто згоди, вирішуються у господарському суді відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.3. У випадку несвоєчасного повернення/перерахування з вини Банку суми Вкладу та/або суми процентів Банк сплачує Вкладнику пеню у розмірі 0,01 (одна сота) процента від несвоєчасно поверненої/перерахованої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше 0,1 (однієї десятої) процента суми простроченого платежу.

4.4. Банк не несе відповідальності за розголошення ним інформації щодо операцій за Рахунком та/або особи Вкладника, якщо розголошення такої інформації здійснювалося у відповідності до вимог законодавства України та/або умов цього Договору.

4.5. Банк не несе відповідальності перед Вкладником та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Вкладнику послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених Договором. Вкладник гарантує, що не матиме претензій до Банку, якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

4.6. З метою відшкодування пені у разі прострочення виплати Банком Вкладу (якщо така затримка сталася з вини Банку) Сторони домовились, що вартість цієї послуги за Договором визначається як розмір суми процентів, нарахованих Банком за останній (повний) місяць розміщення Вкладу.

Розділ 5. Інші умови

5.1. Договір набирає чинності з моменту його укладення (підписання) Сторонами і діє до фактичної дати отримання Вкладником коштів в Банку, якщо дію Договору не буде припинено згідно з вимогами інших пунктів Договору.

У випадку ненадходження коштів на Рахунок в термін Дати внесення у сумі, визначеній в Договорі, Договір вважається неукладеним та Рахунок закривається.

5.2. Договір може бути розірвано за ініціативою Банку у наступних випадках:

- у випадках, передбачених законодавством України та/або Договором, або у разі порушення Вкладником умов Договору, та/або

- у випадку, якщо Вкладник веде ризикову діяльність, зокрема, але, не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або

- у випадку, якщо Вкладник веде ризикову діяльність, зокрема, але, не обмежуючись, співпрацює та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або

- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Вкладника чи здійснюваних Вкладником операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи BNP Paribas, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи BNP Paribas та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи BNP Paribas, та/або у випадку втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Вкладником, та/або

- у випадку технічної неможливості обслуговування Вкладника в подальшому.

Зобов'язання Сторін за Договором припиняються, у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов Договору, а Рахунок(-ки) закриваються Банком у дату зазначену Банком у повідомленні, яке направляється Вкладнику, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з дати відправлення такого письмового повідомлення. У разі наявності непогашеної заборгованості перед Банком, Банк може вимагати сплати такої заборгованості в порядку та на умовах, зазначених у повідомленні, а Вкладник зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком у порядку та на умовах, зазначених у повідомленні. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Вкладником.

При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

Сторони домовились, що повідомлення може бути паперовим або електронним та направлятися поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або каналами системи дистанційного обслуговування, та/або в інший спосіб.

Сторони домовились, що паперове повідомлення може бути підписано факсиміле уповноваженої особи Банку наступного зразку:



Заступник Голови Правління АТ «УКРСИББАНК»

Лежнін К.П.

Сторони дійшли згоди, що у разі застосування Банком права, зазначеного в цьому пункті Правил, всі наявні залишки грошових коштів на Рахунку(-ах) перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Вкладником за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства України.

5.3. Рахунок закривається Банком після повернення коштів Вкладникові чи списання їх з рахунку за інших підстав.

5.4. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщення в газеті «Голос України» або іншому офіційному друкованому виданні, а також на сайті www.my.ukrsibbank.com та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

5.5. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил або Правил в новій редакції в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті www.my.ukrsibbank.com, або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. У повідомленні про зміни до Правил або про викладення Правил у новій редакції зазначаються Дата публікації змін до Правил та Дата початку дії змін до Правил.

Зміни до Правил набирають чинності:

а) з Дати початку дії змін до Правил, вказаної у повідомленні, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Вкладника (зокрема, зміни до Правил не призводять до додаткових витрат Вкладника, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором) та/або якщо зміни до Правил передбачають надання нової послуги/сервісу та Вкладник бажає отримати таку послугу/сервіс, та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України;

б) з Дати початку дії змін до Правил, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з Дати публікації змін до Правил, вказаної у повідомленні, – у всіх інших випадках.

Укладаючи Договір, Вкладник погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті, а також підтверджує, що зміни, внесені до Правил відповідно до цього пункту, не потребують укладення Сторонами окремої додаткової угоди та стають невід'ємною частиною Договору після набрання ними чинності.

У разі незгоди зі змінами до Правил Вкладник зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Проведення операцій згідно з Договором, після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Вкладника зі змінами до Правил.

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Вкладниками, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Вкладником.

5.6. Договір складено в двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

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

5.8. Уклавши Договір, Вкладник надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Вкладника, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Вкладника):

- необхідну при укладенні цивільно-правових угод відповідно до законодавства України - до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або виконання санкційних та/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) тощо.

Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Клієнта можливі тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами українського та/або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або відповідних угод (при їх наявності і необхідності укладення), та/або виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу.

Вкладник надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом каналами зв'язку, що використовуються Банком для передачі такої інформації і є захищеними.

Своїм підписом під Договором Вкладник засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Вкладника, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних АТ "УКРСИББАНК". При цьому, Сторони погодили, що Вкладник не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

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

5.9. 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).

5.10. Банк інформує Вкладника, про те, що Банк є учасником Фонду, 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 з законодавством України.

5.11. Банк інформує Вкладника про те, що умови гарантування відшкодування вкладів фізичних осіб передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відповідно до якого Фонд гарантує вкладникам відшкодування коштів за вкладами у розмірі вкладу включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, 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 встановлена в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та може бути збільшена рішенням адміністративної ради Фонду.

5.12. Своїм підписом у Договорі Вкладник засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується його підписом в Договорі, із вимогами статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інформацією, розміщеною на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів в мережі Інтернет за посиланням <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Вкладник також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі.

Голова Правління АТ «УКРСИББАНК»

Наумов С.В.