

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ НА ВИМОГУ №
(ВКЛАД «ВІЛЬНИЙ»)**

м. _____

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», далі – **Банк**, в особі _____, з однієї сторони, та фізична особа _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, далі – **Вкладник**, що діє на підставі особистого волевиявлення, з іншої сторони, які в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**» уклали цей Договір банківського вкладу (далі - **Договір**) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк приймає від Вкладника грошові кошти, далі за текстом Вклад, та зобов'язується виплатити Вкладнику суму Вкладу та нараховані проценти на умовах та в порядку, які передбачені цим Договором. Банк відкриває Вкладнику вкладний рахунок, відповідно до вимог внутрішніх документів Банку та вимог чинного законодавства України.

1.2. Вкладник розміщує грошові кошти протягом *дня укладання цього Договору / 1 (одного) робочого дня з дати укладання цього Договору (день укладання не враховується) / 2 (двох) робочих днів з дати укладання цього Договору (день укладання не враховується) / 3 (трьох) робочих днів з дати укладання цього Договору (день укладання не враховується)* у розмірі _____ () на рахунок № _____ у АТ «БАНК АЛЬЯНС» (далі - **Рахунок**) на умовах та порядку визначених цим Договором. Внесення Вкладником грошових коштів підтверджується Договором та квитанцією про внесення коштів на Рахунок або випискою по Рахунку про зарахування на нього коштів.

Сторони визначили, що сума у розмірі _____ () є **мінімальною сумою Вкладу**, та Вкладник зобов'язується підтримувати цей залишок протягом дії Договору.

1.3. Грошові кошти розміщуються Вкладником на умовах видачі їх на першу вимогу Клієнта, відповідно до умов Договору.

1.4. Проценти за користування Вкладом встановлюються у розмірі _____ () **процентів** річних.

1.5. Внесення Вкладу на Рахунок, поповнення суми Вкладу, повернення Вкладу або його частини, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній в цьому Договорі.

1.6. Режим функціонування Рахунку регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими нормами законодавства України, з якими Вкладник ознайомлений до укладання Договору.

Рахунок призначається виключно для здійснення операцій щодо зарахування, обліку та повернення сум Вкладу та процентів, відповідно до умов цього Договору. Будь-які інші, не передбачені цим Договором, операції, у т.ч. розрахункові, за Рахунком не здійснюються та Банк відмовляє в прийнятті документів на їх виконання.

1.7. Протягом строку дії Договору, Вкладник має право збільшувати суму Вкладу, шляхом готівкового/безготівкового поповнення Рахунку. Нарахування процентів починається з дня _____, наступного за днем зарахування коштів на Рахунок. Поповнення Вкладником суми Вкладу підтверджується випискою по Рахунку про зарахування на нього коштів або квитанцією про внесення коштів на Рахунок (в разі внесення коштів готівкою). Сторони розуміють та погоджуються, що збільшення суми Вкладу шляхом поповнення не потребує укладення будь-якого додаткового договору до цього Договору.

1.8. Протягом всього строку дії цього Договору Вкладник має право, згідно вимог статті 1060 Цивільного кодексу України, одержати частину Вкладу, що перевищує мінімальну суму Вкладу, на підставі своєї письмової заяви, яка подається до Відділення Банку в якому відкрито Рахунок, не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до передбачуваної дати повернення частини Вкладу. Сторони розуміють та погоджуються, що зменшення розміру Вкладу, за виключенням мінімальної суми Вкладу, не потребує укладення будь-якого додаткового договору до цього Договору.

1.9. Вкладник має право вимагати повернення повної суми Вкладу. Ініціювання отримання повної суми Вкладу та розірвання цього Договору, здійснюється Вкладником на підставі своєї письмової заяви, яка подається до Відділення Банку в якому відкрито Рахунок не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до передбачуваної дати отримання повної суми Вкладу (не враховуючи дату одержання заяви Банком).

2. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ, УМОВИ НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

2.1. Внесення Вкладу здійснюється шляхом внесення грошових коштів готівкою або перерахування в безготівковій формі на Рахунок відповідно до вимог законодавства України. Днем внесення Вкладу вважається день надходження грошових коштів на Рахунок, відповідно до умов, зазначених у Договорі.

2.2. Нарахування процентів за користування Вкладом здійснюється у валюті Рахунку, на суму Вкладу, яка фактично знаходиться на Рахунку, щомісячно, у останній робочий день місяця, та в день повернення Вкладу. При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу на Рахунок та день повернення Вкладу з Рахунку не враховуються. При розрахунку процентів приймається календарна кількість днів у місяці та календарна кількість днів у році.

2.3. Сплата нарахованих Банком процентів за кожний календарний місяць строку розміщення Вкладу здійснюється щомісячно, у перший робочий день після закінчення звітного календарного місяця, шляхом зарахування на Рахунок, внаслідок чого збільшується сума Вкладу. Сторони розуміють та погоджуються, що збільшення суми Вкладу шляхом зарахування на Рахунок нарахованих процентів не потребує укладення будь-якого додаткового договору до цього Договору.

Проценти за останній календарний місяць строку розміщення Вкладу сплачуються Банком у день повернення Вкладу.

В разі повернення повної суми Вкладу, Банк не здійснює перерахунок нарахованих процентів за фактичний строк зберігання коштів.

2.4. Банк повертає Вкладнику суму Вкладу в строки та на умовах, визначених цим Договором, шляхом перерахування Вкладу на поточний рахунок Вкладника № _____ у АТ «БАНК АЛЬЯНС», Код банку 300119. Перерахування (повернення) Вкладу з Рахунку здійснюється Банком самостійно.

2.5. У випадку, якщо днем повернення Вкладу є вихідний, неробочий або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню Вкладу та/або сплаті нарахованих процентів переноситься на наступний за ним робочий день.

Від Банку _____

1

Від Вкладника _____

2.6. У випадку накладення компетентними органами в установленому законодавством порядку арешту на кошти, що знаходяться на Рахунку Вкладника, проценти по ньому не нараховуються з дня накладення арешту. Поновлення нарахування процентів за ставкою, зазначеною у п. 1.4 цього Договору, здійснюється після зняття арешту, починаючи з наступного робочого дня після зняття арешту.

2.7. Доходи Вкладника у вигляді процентів, нарахованих у відповідності до вимог Договору, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог діючого законодавства України.

2.8. У разі смерті Вкладника проценти по Вкладу нараховуються до моменту отримання Банком документального підтвердження відомостей про факт смерті Вкладника. Нараховані та не сплачені до зазначеного моменту проценти та Вклад повертаються Спадкоємцю в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права Вкладника:

3.1.1. Розмістити на Рахунку Вклад та на умовах, зазначених цим Договором.

3.1.2. Здійснювати поповнення суми Вкладу та/або часткове вилучення грошових коштів з Рахунку у сумі, що перевищує мінімальну суму Вкладу, зазначену в п. 1.2 цього Договору, відповідно до умов цього Договору.

3.1.3. Отримувати виписки по Рахунку та інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад.

3.1.4. Отримувати прибуток (дохід) за Вкладом у вигляді процентів, нарахованих за фактичний строк перебування коштів на Рахунку в порядку, встановленому цим Договором.

3.1.5. В день повернення Вкладу, отримати суму Вкладу разом із нарахованими процентами на Вклад, за умови, що Вклад не обтяжений заставою, арештом або іншими обтяженнями, встановленими законодавством України та/або відповідним договором.

3.1.6. Отримувати у приміщенні банку та на веб-сайті банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, як до укладання цього Договору, так і під час його дії.

3.2. Права Банка:

3.2.1. Витребувати від Вкладника:

- надання відомостей та документів, потрібних для здійснення належної перевірки, (в тому числі, для проведення заходів з ідентифікації та верифікації, встановлення факту належності до політично значущих осіб, членів їх сімей чи пов'язаних осіб із політично значущими особами, документів щодо джерел походження коштів та активів таких осіб та джерел статків (багатства) таких осіб), актуалізації даних та уточнення інформації, вивчення Вкладника, аналізу фінансових операцій Вкладника, а також для виконання інших вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, внутрішніх документів Банку у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел, та/або

- інформацію та документи на виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA.

3.2.2. Відмовити у проведенні або зупинити проведення фінансової операції або здійснити замороження активів на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог FATCA.

3.2.3. Відмовити в обслуговуванні та/або в односторонньому порядку розірвати ділові відносини з Вкладником та/або закрити Рахунки на виконання Банком вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в т.ч. у разі ненадання інформації та/або документів, зазначених в п. 3.2.1. цього Договору, та/або у разі, коли Банк дійшов до висновку про наявність ознак здійснення Вкладником ризикової діяльності та/або підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій Вкладника можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, та містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного [Кримінальним кодексом України](#), в т.ч. розірвати цей Договір, перерахувати суму Вкладу на поточний рахунок Вкладника, зазначений у цьому Договорі та закрити Рахунок без попереднього інформування Вкладника, повідомивши Вкладника про факт розірвання Договору із зазначенням дати його розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Вкладнику.

3.2.4. Банк згідно чинного законодавства України здійснює:

- закриття Рахунку та/або відмовляється від надання послуг за Договором, проведення операцій за рахунками чи призупиняти (тимчасово) операції за ними, та/або розриває Договір у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA, та/або

- обмеження прав Вкладника щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку(-ах), на підставі рішення суду або в інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій (замороження грошових коштів), передбачених законодавством України, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.5. Змінювати процентну ставку за користування Вкладом в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Договором.

Сторони розуміють та погоджуються, що зміна розміру процентної ставки, що застосовується за цим Договором, не є зміною розміру процентної ставки в односторонньому порядку, а носить характер двостороннього волевиявлення Сторін.

У разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки Національного банку України, Банк має право ініціювати зміну процентної ставки за Вкладом, шляхом направлення письмового повідомлення Вкладнику за 10 (десять) робочих днів до дня введення зазначених змін. У випадку, якщо Вкладник погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони укладають відповідний договір про внесення змін до цього Договору. У випадку, якщо Вкладник не з'явився до Банку в зазначений в повідомленні термін або якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають цей Договір розірваним із виплатою Вкладнику процентів за період із дати розміщення Вкладу до дати розірвання цього Договору за ставкою згідно з п. 1.4. Договору. При цьому датою розірвання Договору вважається дата, зазначена в письмовому повідомленні Банку.

Сторони домовились, що необхідним та достатнім доказом надіслання Банком письмового повідомлення Вкладнику про зміну процентної ставки є поштова квитанція (касовий/фінансовий чек) поштового відділення про прийняття від Банку поштових відправлень - рекомендованих листів за адресою Вкладника, зазначеною в розділі «Реквізити та підписи сторін» цього Договору, або наданої Вкладником, у письмовому повідомленні/листі, у випадку зміни його місця проживання.

3.2.6. У випадку укладення договору застави майнових прав на грошові кошти за цим Договором і настання випадків, передбачених таким договором застави майнових прав за цим Договором, Банк має право звернути стягнення на предмет застави на умовах, що передбачені таким договором застави та законодавством України та/або в договірному порядку списати грошові кошти в рахунок погашення заборгованості перед Банком в порядку, передбаченому відповідним договором застави.

3.2.7. Вимагати відшкодування Вкладником в повному обсязі витрат (розміру штрафних санкцій), що були понесені/сплачені Банком відповідно до вимог чинного законодавства, у зв'язку з порушенням Вкладником зобов'язань/гарантій, передбачених цим Договором, в тому числі, але не виключно компенсувати Банку суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу згідно рішення відповідного контролюючого органу, у випадку якщо Вкладник при відкритті та після відкриття Рахунку/Рахунків (в разі набуття статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність після відкриття Рахунку/Рахунків) не повідомив Банк про те, що він має/набув статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

3.2.8. Відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови Клієнта від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання.

3.2.9. Відступити свої права дійсної вимоги до Клієнта за цим Договором будь-якій третій особі без згоди Клієнта.

3.2.10. У випадку, якщо Вкладник є фізичною особою - підприємцем або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність:

- подавати відомості про відкриття/закриття Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України, на адресу контролюючого органу. Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунку на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з чинним законодавством України..

- витребувати, а Вкладник зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні Банку, у обсязі та відповідно до вимог законодавства України. Зазначені відомості та документи надаються Вкладником Банку в строк, встановлений Банком у відповідній вимозі.

3.3. Обов'язки Вкладника:

3.3.1. Перерахувати/внести в касу Банку на Рахунок грошові кошти, на умовах, зазначених у цьому Договорі. Факт зарахування Вкладу на Рахунок підтверджується випискою по Рахунку або квитанцією про внесення коштів на Рахунок.

3.3.2. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для відкриття та обслуговування Рахунку(-ів), згідно з законодавством України, в т.ч. для виконання Банком вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

- на вимогу Банку надати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для належної перевірки Вкладника, уточнення інформації про Вкладника, інформації щодо належності до політично значущих осіб, членів їх сімей чи пов'язаних осіб із політично значущими особами, документів для з'ясування джерел походження коштів та джерел статків (багатства), інших документів на запит Банку з метою виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- надавати та забезпечити надання на вимогу Банку інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та надавати необхідні підтверджуючі документи;

- Вкладник надає Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Вкладника (у будь-якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

3.3.3. Належним чином виконувати умови цього Договору.

3.3.4. Повідомити Банк письмово у разі встановлення факту належності Вкладника до політично значущих осіб, членів їх сімей чи пов'язаних осіб із політично значущими особами протягом 3х (трьох) робочих днів з дня встановлення такого факту та надати документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів таких осіб.

3.3.5. Повідомити банк письмово про наявність або відсутність у Вкладника статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність до укладання Договору. Протягом строку дії цього Договору повідомити Банк письмово про набуття/скасування у Вкладника статусу підприємця, або статусу особи, яка провадить незалежну професійну діяльність - протягом десяти робочих днів з дня набуття/скасування відповідного статусу, але в будь-якому разі до відкриття нового рахунку.

3.3.6. Відшкодувати в повному обсязі витрати (розміру штрафних санкцій), що були понесені/сплачені Банком відповідно до вимог чинного законодавства, у зв'язку з порушенням Вкладником зобов'язань/гарантій, передбачених цим Договором, в тому числі, але не виключно компенсувати Банку суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу згідно рішення відповідного контролюючого органу, у випадку якщо Вкладник при відкритті та після відкриття Рахунку/Рахунків (в разі набуття статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність після відкриття Рахунку/Рахунків) не повідомив Банк про те, що він має/набув статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

3.3.7. Надавати Банку необхідні документи та відомості у разі зміни інформації, що надавалась Банку для здійснення належної перевірки Вкладника, зміни місця проживання та/або перебування Вкладника (представника особи), внесення змін до паспортних даних, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів - протягом 3х (трьох) робочих днів з дня виникнення відповідних змін.

3.3.8. Регулярно, але не рідше одного разу на місяць, відвідувати офіційний сайт Банку <https://bankalliance.ua/> для обізнаності, що стосуються обслуговування Банком вкладних операцій.

3.3.9. До укладення Договору та щорічно протягом строку дії Договору, одержувати під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.4. Обов'язки Банка:

3.4.1. Відкрити Вкладнику Рахунок за умови надання Банку повного пакету належним чином оформлених документів, необхідних для відкриття Рахунку, оформлення цього Договору, документів, необхідних для проведення належної перевірки Вкладника та осіб, уповноважених розпоряджатися Вкладним рахунком від його імені, у порядку, встановленому законодавством України, тощо, згідно вимог чинного законодавства України та після набуття чинності цим Договором.

3.4.2. Прийняти від Вкладника грошові кошти в сумі, на строк та на умовах, що обумовлені цим Договором. Зарахування Вкладу на Рахунок підтверджується випискою по Рахунку або квитанцією про внесення коштів на Рахунок.

3.4.3. Нараховувати проценти на Вклад та сплатити нараховані проценти на Вклад відповідно до умов цього Договору.

3.4.4. Після закінчення строку дії цього Договору, якщо не обумовлено інше, повернути Вкладнику суму Вкладу і нараховані та не сплачені за цим Вкладом проценти на його поточний рахунок за реквізитами, вказаними у цьому Договорі, за умови, що Вклад не обтяжений заставою, арештом або іншими обтяженнями, встановленими законодавством України та/або відповідним договором.

3.4.5. Гарантувати таємницю Вкладу, операцій за Рахунком і відомостей про Вкладника. Відомості про операції по Рахунку можуть бути надані тільки Вкладнику. Іншим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених законодавством України.

3.4.6. За вимогою Вкладника надати виписку, яка підтверджує рух коштів та здійснені операції по Рахунку.

3.4.7. Надавати Клієнту на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час його дії.

3.4.8. Надати до укладення цього Договору Клієнту під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Щорічно, протягом всього строку дії цього Договору, надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Належним наданням такої Довідки є:

- або надання Довідки Клієнту під підпис у відділенні Банку;

- або направлення Довідки Банком поштою. В цьому випадку фактом належного надання Довідки є відправлення її Банком простим листом на адресу Клієнта, зазначену в реквізитах договору (або у разі зміни – на нову адресу, письмово повідомлену Клієнтом Банку). Підтвердженням належного виконання Банком обов'язку щодо надання такої Довідки буде вважатися поштовий штампель відділення зв'язку про відправлення листа.

Датою вручення Довідки, відповідно, буде вважатися дата її особистого вручення Клієнту або дата поштового штампеля відділення зв'язку про відправлення листа.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань по цьому Договору Сторони несуть відповідальність, згідно з законодавством України.

4.2. Вкладник бере на себе повну відповідальність за правильність зазначеної в цьому Договорі адреси реєстрації та/або фактичної адреси проживання, контактних телефонів, а також за невчасне повідомлення Банку про зміну таких реквізитів.

4.3. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Вкладника або у разі якщо Вклад (право на нього) обтяжений правами третіх осіб в силу договору застави та/або закону.

4.4. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають повернення Вкладу згідно з умовами цього Договору, але не обмежуються ними, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин.

4.5. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин. Якщо ці обставини будуть продовжуватися більш ніж 3 місяці, то будь-яка із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по цьому Договору, в такому випадку жодна з Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

4.6. Усі спори і суперечки, що виникають між Сторонами в рамках цього Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. Всі спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються у судовому порядку у відповідності з законодавством України. Сторони дійшли згоди що місцем виконання зобов'язань за Договором є місцезнаходження Банку за даними ЄДР.

5. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

5.1. Сторони зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці та інформації щодо персональних даних стосовно взаємодієносин Сторін за цим Договором, відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

5.2. Сторони зобов'язані не розголошувати інформацію, що відноситься до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних, а також інформації про третіх осіб, яка стала їм відома у процесі обслуговування (виконання) цього Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору. За розголошення такої інформації Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

5.3. Умови Договору про збереження банківської таємниці не розповсюджуються на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав.

5.4. У випадку, якщо одна із Сторін не виконує або неналежно виконує умови цього Договору, інша Сторона, під час застосування заходів для поновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкрити інформацію, яка містить банківську таємницю. Сторони, підписавши цей Договір, дають дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність») на розкриття іншою Стороною інформації, яка містить банківську таємницю.

5.5. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року №2297-VI (далі – Закон України «Про захист персональних даних»), Сторони (їх уповноважені представники), їх керівники та інші посадові особи надають безумовну та безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам, в тому числі іноземним суб'єктам відносин (за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених Законом України «Про захист персональних даних» або міжнародним правом), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) їх персональних даних (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати його) та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних/господарських відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору.

Клієнт, укладенням цього Договору засвідчує, що його повідомлено про включення інформації про нього до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації цивільних/господарських відносин між Сторонами, в тому числі, але не виключно, податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору, а також про відомості щодо його прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

Клієнт підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС»;

- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

- про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС» несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

5.6. Клієнт укладенням цього Договору надає Банку свій письмовий дозвіл (згоду) на розкриття інформації, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, зокрема відомості про нього, про укладення цього Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до цього Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до цього Договору: рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Клієнта, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, міжнародного права, Договору та забезпечення Банком безпечної інфраструктури випуску та обслуговування платіжних інструментів, сервісів та безготівкових розрахунків За розголошення або незаконне використання інформації, що належить до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, а також персональних даних у розумінні ЗУ «Про захист персональних даних» без правових підстав, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України.

6. СТРОК І ПОРЯДОК ДІЇ ДОГОВОРУ. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Договір набирає чинності з дати його укладення, за умови його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором в повному обсязі.

6.2. Дія Договору припиняється у день виплати Вкладнику Вкладу разом з нарахованими процентами, або у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

6.3. Розірвання цього Договору можливе лише за взаємної згоди Сторін, крім випадків передбачених цим Договором. Вимога Вкладника про розірвання цього Договору та повернення повної суми Вкладу оформляється заявою за формою, визначеною Банком, відповідно до умов цього Договору. В разі повернення повної суми Вкладу, Договір вважається таким, що втратив свою силу.

6.4. Банк закриває Рахунок на наступний робочий день після повернення суми Вкладу Вкладникові в повному обсязі.

6.5. У випадку ненадходження суми Вкладу на Рахунок протягом *дня укладання цього Договору / 1 (одного) робочого дня з дати укладання цього Договору / 2 (двох) робочих днів з дати укладання цього Договору / 3 (трьох) робочих днів з дати укладання цього Договору*, цей Договір вважається неукладеним, а Рахунок закривається наступного робочого дня, після перебігу вказаного строку.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір може бути змінений (крім випадків передбачених законодавством України) тільки за взаємною згодою Банку і Вкладника, крім випадків передбачених цим Договором, за умови, що такі зміни викладені в письмовій формі.

7.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформляються окремими договорами про внесення змін до Договору, які підписуються Сторонами та скріплюються печаткою Банку. Всі зміни і доповнення до цього Договору є його складовою частиною. Зміни і доповнення до цього Договору набувають юридичної сили з моменту підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печаткою Банку.

7.3. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни або доповнення чи розірвати (припинити) Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні за Договором, якщо інше не встановлено умовами цього Договору.

7.4. Сторона, що одержала пропозицію щодо зміни або доповнення чи розірвання (припинення) Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 10 (десяти) календарних днів після отримання пропозиції, якщо інше не встановлено умовами цього Договору чи суттю цієї пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами цього Договору.

7.5. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово і доведені до відома іншої Сторони кур'єром під розписку та/або рекомендованим листом, та/або цінним листом (телеграмою), на адресу Сторони отримувача (адреса фактичного проживання), зазначену в розділі «Реквізити та підписи Сторін» цього Договору. Датою направлення поштового повідомлення чи попередження вважається дата штемпеля поштового відомства місця відправлення листа чи телеграми чи дата особистого вручення повідомлення чи попередження Стороні цього Договору. Датою отримання поштового повідомлення чи попередження вважається дата зі спливом 5-ти (п'яти) календарних днів з дати передачі поштового відправлення до поштового відділення для відправки отримувачу.

8. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ДОГОВОРОМ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ).

8.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.

8.2. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

8.3. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору Банк ознайомив його з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та надав йому під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, завітавши на офіційний Сайт Банку або безпосередньо до відділень Банку..

8.4. На кошти, що розміщені у Банку на умовах цього Договору на дату укладення Договору *поширюються /не поширюються (азначити необхідне)* гарантії ФГВФО.

8.5. Відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом в розмірі вкладу, включаючи відсотки, 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 **200 000,00 (Двісті тисяч)** гривень. В разі законодавчої зміни граничного розміру відшкодування за вкладами, застосовується встановлена сума граничного розміру відшкодування за вкладами. Сторони дійшли згоди, що такі зміни не потребують підписання додаткової угоди до цього Договору. Інформація про діючий розмір гарантованої суми відшкодування зазначена на офіційній сторінці Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Цей Договір складений українською мовою у двох примірниках, що є оригіналами і мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

9.2. Сторони шляхом підписання цього Договору підтверджують, що ними узгоджені всі істотні умови цього Договору. Вкладник підтверджує, що умови цього Договору йому зрозумілі та він з ними погоджується. Вкладник запевняє Банк в тому, що, укладаючи цей Договір, Вкладник не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, економічна і юридична природа відносин, що виникають на підставі цього Договору, інші умови цього Договору). Цей Договір відображає повне розуміння Сторонами предмету цього Договору та погоджується з умовами, викладеними в цьому Договорі.

9.3. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.4. Шляхом підписання цього Договору Вкладник підтверджує, що він повідомлений, що відповідно до п. 170.4 ст. 170 та п. 16.1 Підрозділу 10 Розділу XX Податкового кодексу України його доходи (проценти), нараховані на Вклад, підлягають оподаткуванню, та Банк, як податковий агент, відповідно до Податкового кодексу України утримує з суми нарахованих процентів на Вклад податок з доходів фізичних осіб за ставкою 18%, військовий збір за ставкою 1,5 % та перераховує суми утриманого податку та збору до відповідного бюджету.

9.5. Підписанням цього Договору, Вкладник підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 цього Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і яка розміщена на офіційній сторінці Банку у мережі Інтернет за посиланням <https://bankalliance.ua/>, надана йому в повному обсязі.

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:
АТ “БАНК АЛЬЯНС”
Ідентифікаційний код юридичної особи
14360506,
Місцезнаходження: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, буд. 50
Код банку 300119

Місцезнаходження:
Тел.

Від Банку

АТ “БАНК АЛЬЯНС”

_____ ()

М.П.

ВКЛАДНИК:

Реєстраційний номер облікової картки платника податків
Паспорт серія №
Виданий
Адреса реєстрації:
Адреса фактичного проживання:
Телефон

Від Вкладника

_____ ()

підпис

примірник Договору банківського вкладу № _____ від _____ отримав:
« _____ » _____ 20 р. _____ / _____
дата підпис ППП