

Генеральний Д О Г О В І Р № _____
строкового банківського вкладу «Овернайт»
(для Фізичної особи-підприємця)

місто _____ «__» _____ 202__ року.

СТОРОНА 1: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»,
що має статус платника податку на прибуток на загальних підставах, далі - **Банк**, в особі
_____, який (а) діє на підставі _____, та

СТОРОНА 2: _____ (повна назва відповідно до відомостей з Єдиного державного
реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань), що має
статус _____, надалі за текстом - **«Вкладник»**,
надалі за текстом разом - **Сторони**, а окремо - **Сторона**, уклали цей Генеральний Договір строкового банківського
вкладу «Овернайт» (надалі - **Договір**), про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Даний Генеральний договір строкового банківського вкладу «Овернайт» визначає порядок залучення грошових коштів Вкладника на вклад (депозит) «Овернайт». Під Вкладом (депозитом) «Овернайт» в контексті даного Договору Сторони визначають розміщення грошових коштів на Депозитний рахунок на строк, що не перевищує 1 (один) день (без врахування неробочих днів Банку (вихідних або святкових днів)).

1.2. Внесення Вкладу здійснюється у безготівковій формі на підставі укладених між Сторонами Договору. При цьому, Вкладом вважається сума усіх грошових коштів, що внесені протягом одного Операційного дня та обліковуються на Депозитному рахунку.

1.3. Банк протягом 1 (одного) робочого дня, в який Банк залучений до виконання платіжних операцій (далі - **Операційний день**) відкриває Вкладнику депозитний рахунок IBAN № _____ (далі - **Депозитний рахунок**), з метою перерахування на цей рахунок грошові кошти (далі - **Вклад**) на наступних умовах:

Строк розміщення Вкладу	Розміщення Вкладу здійснюється Траншами* на строк, що не перевищує 1 (один) день без урахування неробочих вихідних або святкових днів, а саме: - з понеділка по четвер (включно) з 17-00 (Сімнадцятої години 00 хвилин за київським часом) у день розміщення коштів і до 11-30 (Одинадцятої години 30 хвилин за київським часом) у день повернення - 1 день; - з п'ятниці з 17-00 (Сімнадцятої години 00 хвилин за київським часом) у день розміщення коштів і по понеділок до 11-30 (Одинадцятої години 30 хвилин за київським часом) у день повернення коштів - 3 дні; - при розміщенні Вкладу на святкові дні - з 17-00 (Сімнадцятої години 00 хвилин за київським часом) Операційного дня, який передує святковому, вихідному дню, і до 11-30 (Одинадцятої години 30 хвилин за київським часом) першого Операційного дня, наступного за святковим днем. В рамках цього Договору можливе розміщення декількох Вкладів. *Транш - сума коштів, перерахована Вкладником на рахунок 2909** для подальшого розміщення Вкладу. ** рахунок 2909 - аналітичний рахунок 2909 «Іншої кредиторської заборгованості за операціями з клієнтам», що відкривається Вкладнику та на який Вкладник перераховує Транші для подальшого розміщення Вкладу.
Сума Вкладу	Сума Вкладу визначається сумою Траншів, що перераховані Клієнтом на рахунок 2909 в один Операційний день станом до 17-00 (Сімнадцятої години 00 хвилин за київським часом). Мінімальна сума вкладу - 1000,00 (Одна тисяча) гривень. Максимальна сума Вкладу є необмеженою. Вкладник самостійно визначає суму Вкладу.
Валюта Вкладу	Гривня
Дата та час внесення Траншу	Транш перераховується Вкладником на рахунок 2909 для подальшого перерахування на Депозитний рахунок кожного Операційного дня з 12:00 години (Дванадцятої години 00 хвилин) до 17:00 години (Сімнадцятої години 00 хвилин) за київським часом протягом строку дії Договору.
Розміщення Вкладу	Для розміщення Вкладу, Вкладник перераховує Транш або Транші у визначений Договором час з поточного рахунку Вкладника, відкритого в Банку, шляхом надання платіжної інструкції в паперовій або електронній формі на рахунок 2909. Банк самостійно розміщує Вклад шляхом перерахування у визначений Договором час загальної суми Траншів з рахунку 2909 на Депозитний рахунок.

	Рахунок для зарахування Траншу (ів) : IBAN № UA.....2909....
Процентна ставка	Процентна ставка встановлюється щодня. Банк повідомляє Вкладника про встановлену процентну ставку засобом дистанційної комунікації «Клієнт Банк» до 12:00 (Дванадцятої години 00 хвилин) за київським часом.
Сплата процентів	Сплата процентів здійснюється в кінці строку розміщення Вкладу на Поточний рахунок Клієнта IBAN № _____, далі - Поточний рахунок , відкритий в Банку, одночасно із поверненням Вкладу без надання Вкладником платіжної інструкції на перерахування грошових коштів.
Повернення Вкладу	Повернення суми Вкладу здійснюється в кінці строку розміщення Вкладу на Поточний рахунок Вкладника шляхом переказу суми Вкладу у повному обсязі. Повернення суми Вкладу здійснюється до 11:30 (Одинадцятої години 30 хвилин) за київським часом наступного Операційного дня за днем розміщення суми Вкладу на Депозитному рахунку без надання Вкладником платіжної інструкції на перерахування грошових коштів.
Дострокове припинення Строку дії Договору	Можливе після повернення Вкладу та нарахованих процентів.
Можливість часткового або повного зняття Вкладу з Депозитного рахунку	Не передбачено.
Капіталізація процентів	Не передбачено.
Строк дії Договору	365 (366) днів
Пролонгація Договору	Дозволяється необмежену кількість разів шляхом автоматичної пролонгації на строк, що відповідає попередньому строку дії Договору.

1.4. Підписанням даного Договору Вкладник підтверджує, що інформація щодо статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статусу для цілей Угоди FATCA, що надана ним до Банку до підписання Договору, зокрема, шляхом заповнення Опитувальника клієнта фізичної особи-підприємця/Документа самостійної оцінки Фізичної особи/Фізичної особи-підприємця, тощо, є повною, достовірною та актуальною по відношенню до Депозитного рахунку.

2. ПЕРЕКАЗ КОШТІВ НА ДЕПОЗИТНИЙ РАХУНОК

2.1. До моменту взяття Депозитного рахунку на облік відповідним контролюючим органом, операції за Депозитним рахунком не проводяться. Перерахування грошових коштів на Депозитний рахунок відбувається протягом строку дії Договору, але не раніше дати отримання Банком повідомлення від відповідного контролюючого органу щодо взяття Депозитного рахунку на облік.

2.2. Сторони домовились, що надання Вкладником платіжної інструкції на переказ грошових коштів на рахунок 2909 є фактом згоди Вкладника на розміщення Вкладу на умовах визначених Договором та за встановленою Банком процентною ставкою.

2.3. Всі Транші, що надійшли від Вкладника на рахунок 2909 у визначену Договором дату та час, Банк самостійно перераховує на Депозитний рахунок. Таке перерахування не потребує додаткового погодження Сторін або платіжної інструкції Вкладника.

2.4. Вклад розміщений на Депозитному рахунку повертається Вкладнику у повному обсязі у термін визначений Договором без можливості дострокового та часткового повернення.

2.5. Кошти (Транші), направлені Вкладником на рахунок 2909 із порушенням умов щодо дати та часу внесення Вкладу, не вважаються сумою Вкладу та підлягають поверненню Вкладнику не пізніше наступного Операційного дня без нарахування процентів на Поточний рахунок Вкладника вказаний в п.1.3. Договору.

3. НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ

3.1. Нарахування процентів на Вклад здійснюється з дня розміщення Вкладу на Депозитному рахунку включно до дня його повернення Вкладнику або списання з Депозитного рахунку з інших підстав. День повернення Вкладу під час нарахування процентів не враховується.

3.2. Нарахування процентів за час знаходження коштів на Депозитному рахунку у вихідні, святкові або інші неробочі дні, що визначені відповідно до чинного законодавства України, здійснюється за ставкою яка була встановлена на момент зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок.

3.3. При нарахуванні процентів до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році.

3.4. Якщо на Депозитний рахунок в порядку, передбаченому діючим законодавством, був накладений арешт або блокування/зупинення операцій по рахунку, нарахування процентів зупиняється з дати накладення такого арешту/блокування/зупинення на Депозитний рахунок.

3.5. Проценти на Вклад після закінчення строку дії Договору (у випадку неможливості повернення Банком Вкладу та нарахованих процентів на Поточний рахунок з підстав, що не залежать від Банку), Банк не нараховує та не сплачує.

3.6. Проценти на Вклад виплачуються за мінусом утриманого із суми нарахованих процентів податку на доходи фізичних осіб, інших податків і зборів, що визначені чинним законодавством України.

4. ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ЗМІНА ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ ТА СУМИ ВКЛАДУ

4.1. Процентна ставка встановлюється Банком щоденно.

4.2. Банк повідомляє Вкладника про встановлену процентну ставку засобом дистанційної комунікації Клієнт Банк. Повідомлення через канал дистанційної комунікації Клієнт Банк регулюють правовідносини між Сторонами в частині встановлення процентної ставки та не потребують їх оформлення шляхом укладання додаткових угод, якщо інше не було обумовлене Сторонами.

4.3. Банк має право не відправляти повідомлення про встановлення процентної ставки, якщо ставка на поточний Операційний день встановлена на рівні попередньої.

4.4. Вкладник має право додатково запросити інформацію про діючу ставку по Депозиту «Овернайт» у будь-який час.

4.5. Якщо Банк не встановив ставку по Депозиту «Овернайт», то процентна ставка на поточний Операційний день автоматично встановлюється на рівні 0,1% річних.

4.6. Зміна процентної ставки після 12-00 (Дванадцятої) години за київським часом заборонена (за винятком технічної помилки). У разі технічної помилки нова (змінена) процентна ставка доводиться до Вкладника визначеним у цьому Договорі шляхом, але не пізніше 15-00 (П'ятнадцятої) години за київським часом.

4.7. Сума Вкладу визначається загальною сумою Траншів, перерахованою Вкладником на рахунок 2909 в один Операційний день та визначений Договором період часу.

5. ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ, РОЗРВАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Повернення Вкладу та виплата процентів (за вирахуванням утриманих податків та зборів) здійснюється в кінці строку розміщення Вкладу шляхом переказу Вкладу та нарахованих процентів на Поточний рахунок Вкладника одночасно і у повному обсязі до 11:30 (Одинадцятої години 30 хвилин) за київським часом наступного Операційного дня за днем розміщення Вкладу на Депозитному рахунку.

5.2. У випадках, коли день повернення суми Вкладу та виплати нарахованих процентів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати здійснюються наступного Операційного дня. Нарахування процентів за час знаходження коштів на Депозитному рахунку у такі дні здійснюється за ставкою, яка була встановлена на день розміщення Вкладу на Депозитному рахунку.

5.3. Якщо після закінчення Строку дії Договору Вкладник не надав Банку письмове повідомлення про відмову від автоматичної пролонгації Договору, здійснюється автоматична пролонгація Договору на строк, що відповідає попередньому Строку дії Договору.

6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Інформація, отримана однією зі Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню цього Договору та в ході його виконання (включаючи інформацію про умови цього Договору та виконання зобов'язань за ним), становить собою банківську та/або комерційну таємницю, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою із загальнодоступних джерел. Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого законодавством та цим Договором режиму банківської та/або комерційної таємниці. Вкладник підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати (передати) інформацію, яка становить банківську та/або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію з метою виконання Банком вимог законодавства щодо подання звітності про підзвітні рахунки для цілей Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

6.2. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів:

6.2.1. Цим Вкладник засвідчує, що він, як вкладник в розумінні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Довідка»). Банк надав Клієнту під підпис Довідку до укладення Договору. Сторони домовилися, що після укладення Договору інформування Клієнта про актуальну Довідку здійснюється Банком не рідше ніж один раз на рік наступним чином: Клієнт ознайомлюється з актуальною Довідкою на веб-сайті Банку: www.accordbank.com.ua в розділі «Гарантування вкладів фізичних осіб».

6.3. Цим Вкладник підтверджує, що він отримав всю інформацію в обсязі та в порядку, що передбачені частиною першою статті 30 Закону України «Про платіжні послуги» та підпунктом 1 частини першої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Вкладник несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.2. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Вкладнику в результаті шахрайства, а також в усіх інших випадках, що сталися не з вини Банку.

7.3. Підписанням даного Договору Вкладник підтверджує, що ознайомлений з відповідальністю, встановленою пунктом 118-1.8 статті 118-1 Податкового кодексу України, за умисне надання документів з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунка для власника рахунка.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це стало наслідком причин, що настали після набуття цим Договором чинності та знаходяться поза сферою контролю невиконуючої Сторони. Такі причини включають в тому числі, але не виключно загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, уведення комендантської години, карантину, установленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади,

закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту / імпорту тощо, а також зумовлені винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромодження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо (далі - «**форс-мажор**»). Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною форс-мажору Факт настання обставин форс - мажору повинен бути підтверджений висновком Торгово-промислової палати України, в тому числі офіційним публічним повідомленням, розміщеним на сайті Торгово-промислової палати України про підтвердження дії обставин форс-мажору.

Якщо форс-мажор виник внаслідок рішення уповноважених державних органів, Сторони вважають, що текст такого рішення є достатнім доказом настання обставин форс-мажору.

8.2. Обставини форс-мажору автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання обставин форс-мажору Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 4 місяці, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме право на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Спори, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні Договору, вирішуються шляхом безпосередніх переговорів між ними, а у випадках недосягнення згоди - в суді у відповідності до чинного законодавства України.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Договір вступає в силу з моменту підписання його Сторонами.

Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

10.2. Кожна із сторін має право відмовитись від виконання Договору, направивши іншій стороні повідомлення в письмовій формі за 2 календарні дні до бажаної дати розірвання. В цьому випадку Договір вважається розірваним на 2 (другий) календарний день з дати отримання Стороною повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору.

10.3. Повідомлення (листи, вимоги тощо) та інша кореспонденція між Сторонами за цим Договором здійснюються у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих поштових відправлень та/або електронних документів направлених засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк», та/або поштових відправлень з оголошеною цінністю, та/або вручення відповідних документів під особистий підпис іншої Сторони.

Будь-який документ, що направляється Банком згідно з цим Договором, має бути надісланий на вказану в Договорі адресу Вкладника (або іншу адресу Вкладника, що була письмово повідомлена Банку) або вручений особисто в установі/ відділенні Банку, або відправлений засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк» і вважається отриманим Вкладником на 5 (п'ятий) календарний день після дати його поштового відправлення або в день його вручення Вкладнику (якщо такий документ вручений раніше ніж на 5 (п'ятий) календарний день з дати його надіслання Банком) або на 2 (другий) календарний день після дати його відправлення засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк». Сторони досягли згоди, що датою відправлення вважається дата, зазначена в рекомендованому поштовому відправленні або поштовому відправленні з оголошеною цінністю або накладній чи іншому документі, з яким Вкладнику надіслано будь-який документ що направляється Банком згідно з цим Договором або дата, зазначена на документі, отриманому Вкладником особисто в установі/відділенні Банку, або дата підпису Банку електронного документу відправленого засобом дистанційної комунікації «Клієнт-Банк».

Сторони за взаємною згодою встановили, що у випадку, якщо оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки було вручено Вкладнику рекомендоване поштове відправлення або поштове відправлення з оголошеною цінністю або накладна чи інший документ, який повертається Банку з відміткою про відмову адресата від одержання такого відправлення та/або з відміткою про закінчення терміну/строку зберігання та/або з відміткою про неправильне зазначення та/або відсутність адреси та/або адресата та/або з інших причин, то Сторони домовились, що днем отримання Вкладником будь-якого документу Банку вважається дата оформлення оператором поштового зв'язку або кур'єром/службою кур'єрської доставки рекомендованого поштового відправлення або поштового відправлення з оголошеною цінністю або накладної чи іншого документа, виданого Банку оператором поштового зв'язку чи кур'єром/службою кур'єрської доставки із зазначенням дати та причини його не вручення.

10.4. Підписанням даного Договору, Вкладник підтверджує, що зміст даного Договору, в т. ч. значення термінів, скорочень/аббревіатур, що вживаються в ньому, зокрема, але не виключно «статус податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або статус для цілей Угоди FATCA», є зрозумілими.

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

11. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

СТОРОНА 1	СТОРОНА 2
БАНК	ВКЛАДНИК
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	
04136, м. Київ, вул. Стеценко, 6	Україна, м. _____

код ЄДРПОУ 35960913	Код ЄДРПОУ _____
IBAN UA283000010000032005116401026	IBAN _____
в Національному банку України	в _____,
тел.: (044) 593-99-60	тел.: (____) _____
Посада	
(ПІБ)	(ПІБ)
МП	МП

Один примірник договору отримав (ла)
«____» _____ 20____ р.

(підпис) (ПІБ)

Засвідчую, що я, як вкладник
в розумінні Закону України
«Про систему гарантування вкладів фізичних

осіб»

ознайомлений (а) з Довідкою
про систему гарантування вкладів фізичних

осіб

«____» _____ 20____ р.

(підпис) (ПІБ)