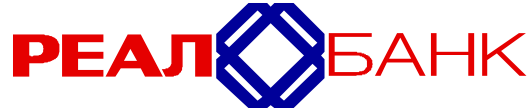


ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО



ДОГОВІР № _____ про залучення на строковий депозит грошових коштів суб'єкта господарювання (з капіталізацією відсотків)

м. Харків

“ _____ ” _____ 20__ р.

Відкрите акціонерне товариство РЕАЛ БАНК, що є резидентом України та платником податку на прибуток на загальних умовах зі ставкою оподаткування, визначеною ст.10 Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”, далі „Банк”, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, що є резидентом України та платником податку на прибуток зі ставкою оподаткування, визначеною ст.10.1 Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” /платником єдиного податку на прибуток зі ставкою оподаткування __ % /неприбутковою організацією, далі „Депонент”, в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони, разом далі „Сторони”, а окремо „Сторона”, уклали цей договір, далі „Договір”, про таке.

1 Предмет договору

1.1 Депонент передає Банку, а Банк приймає тимчасово вільні грошові кошти (депозит) у сумі _____ на строк до «__» _____ 20__ р. на умовах нарахування та сплати Банком відсотків за користування депозитом та його повернення Депоненту зі впливом строку зберігання коштів згідно порядку, визначеному в Договорі.

2 Порядок нарахування та сплати відсотків

- 2.1 Банк нараховує та сплачує Депоненту відсотки за користування депозитом у розмірі _____% річних.
- 2.2 Відсотки нараховуються за базою: кількість днів у місяці – фактична, кількість днів у році - фактична (для національної валюти), 360 днів (для іноземної валюти).
- 2.3 Відлік строку, за який нараховуються відсотки, починається з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на депозитний рахунок та закінчується у день, який передуює списанню коштів з депозитного рахунку.
- 2.4 Відсотки нараховуються не рідше одного разу на місяць та сплачуються одночасно з поверненням депозиту по закінченні строку зберігання коштів шляхом перерахування на поточний рахунок Депонента № _____ у _____, код банку: _____, код ЄДРПОУ: _____, при цьому у останній робочий день кожного місяця Банк здійснює капіталізацію нарахованих за поточний місяць відсотків шляхом їх зарахування на депозитний рахунок Депонента.
- 2.5 Порядок перерахунку відсотків у разі дострокового припинення Договору за вимогою Депонента.
- 2.5.1 Банк здійснює перерахунок відсотків по Договору за ставкою, встановленою для депозитів на вимогу, за період з дня, наступного за днем зарахування коштів на рахунок (останньої пролонгації Договору) до дня, який передуює вилученню коштів.
- 2.5.2 Різниця між сумою нарахованих та/або фактично сплачених на дату припинення Договору відсотків та сумою відсотків, перерахованих за ставкою, визначеною у п.2.5.1, утримується Банком з суми нарахованих відсотків та, за необхідності, з суми депозиту.

3 Права та обов'язки Сторін

3.1 Обов'язки Банку

- 3.1.1 Протягом трьох робочих днів з дати отримання Банком необхідного пакету документів, відкрити Депоненту депозитний рахунок № _____, код банку: 351588, код ЄДРПОУ: _____.
- 3.1.2 Зараховувати грошові кошти, які перераховуються Депонентом, на депозитний рахунок, та повернути їх на поточний рахунок Депонента по закінченні строку зберігання коштів в порядку, визначеному Договором.
- 3.1.3 Нараховувати та сплачувати Депоненту відсотки за користування коштами в порядку, визначеному Договором.
- 3.1.4 Після повернення грошових коштів Депоненту закрити його депозитний рахунок.
- 3.1.5 Безкоштовно надавати Депоненту виписки про рух коштів на його депозитному рахунку в порядку, визначеному в п.3.4.3.
- 3.1.6 Зберігати банківську таємницю стосовно операцій Депонента за Договором.

3.2 Права Банку

- 3.2.1 У разі зміни ситуації на грошовому ринку Банк за узгодженням з Депонентом може змінити відсоткову ставку за користування депозитом, визначену в п.2.1.
- 3.2.2 Відмовити Депоненту у здійсненні операцій за рахунком за наявності фактів, які свідчать про порушення Депонентом чинного законодавства, в тому числі банківських правил, інструкцій, техніки оформлення розрахункових документів і термінів їх надання Банку, а також якщо операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.

3.3 Обов'язки Депонента

- 3.3.1 Протягом 2-х робочих днів з дати відкриття Банком депозитного рахунку перерахувати суму депозиту, вказану в п.1.1, на рахунок, визначений в п.3.1.1.
- 3.3.2 У разі змін, внесених до установчих та інших документів, які подаються для відкриття депозитного рахунку, та/або зміни осіб, які мають право першого та другого підпису відповідно до наданої картки зі зразками підписів та відбитку печатки, Депонент протягом одного місяця з дати настання таких змін подає до Банку нові документи та/або нову картку зі зразками підписів та відбитку печатки.
- 3.3.3 Щорічно до 1 лютого надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на депозитному рахунку станом на 1 січня поточного року.
- 3.3.4 На вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, тощо відповідно до вимог діючого законодавства.
- 3.3.5 Зберігати комерційну таємницю стосовно операцій за Договором.

3.4 Права Депонента

- 3.4.1 Збільшувати суму грошових коштів на депозитному рахунку шляхом перерахування додаткових внесків.
- 3.4.2 Достроково припинити дію Договору та вилучити кошти з депозитного рахунку шляхом надання Банку письмової заяви за 3 робочих дні до дати припинення. У цьому випадку перерахунок відсотків відбувається у відповідності до п.2.5. Договору. Часткове зняття коштів з депозиту прирівнюється до дострокового розірвання Договору.
- 3.4.3 Отримувати у Банку виписки про рух коштів та/або суму їх залишку на депозитному рахунку у разі руху коштів на депозитному рахунку, а також станом на перше число кожного місяця. Сторони домовились, що виписка є офіційним документом Банку, що підтверджує списання/зарахування та/або залишок коштів на депозитному рахунку без оформлення додаткових документів.

4 Додаткові умови

- 4.1 Сторони виконують свої обов'язки за Договором у порядку, визначеному нормативними актами Національного банку України та чинним законодавством.
- 4.2 Депонент дозволяє Банку повідомити ДПА про відкриття/закриття депозитного рахунку та депозитного рахунку на вимогу у Банку.
- 4.3 Видаткові операції за депозитним рахунком розпочинаються з дати отримання Банком повідомлення (файлу-відповіді) ДПА про взяття рахунку на облік.
- 4.4 Перерахування грошових коштів з депозитного на поточний рахунок Депонента здійснюється на підставі його платіжних доручень.
 - 4.4.1 Якщо у день закінчення строку Договору Депонент не надає Банку платіжне доручення на перерахування коштів з депозитного рахунку, дія Договору продовжується на умовах депозиту на вимогу, при цьому Банк закриває депозитний рахунок Депонента, відкриває йому депозитний рахунок на вимогу і самостійно перераховує залишок грошових коштів з депозитного рахунку Депонента на його депозитний рахунок на вимогу.
 - 4.4.2 Банк нараховує відсотки за залишком коштів на депозитному рахунку на вимогу за ставкою, встановленою Банком для депозитів на вимогу, з дня, наступного за днем зарахування коштів на такий рахунок, по день, який передує списанню коштів з рахунку.
 - 4.4.3 Перерахування коштів з депозитного рахунку на вимогу на поточний рахунок Депонента здійснюється Банком на підставі його платіжних доручень після отримання повідомлення (файлу-відповіді) ДПА про взяття рахунку на облік.
 - 4.4.4 Після перерахування коштів з депозитного рахунку на вимогу Банк закриває цей рахунок.
- 4.5 Депоненту повідомлено зміст частини п'ятої статті 63 Закону України „Про виконавче провадження”.
- 4.6 За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.
- 4.7 У разі розголошення Банком банківської таємниці за цим Договором, він несе відповідальність у вигляді відшкодування прямих збитків, заподіяних Депоненту внаслідок розголошення. У разі розголошення Депонентом комерційної таємниці за цим Договором, він несе відповідальність у вигляді відшкодування прямих збитків, заподіяних Банку внаслідок розголошення.
- 4.8 Суперечки та розбіжності, які виникають між Сторонами за Договором, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – у господарському суді.
- 4.9 Сторони звільняються від відповідальності за невиконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликане обставинами надзвичайної та непереборної сили (форс-мажор).
- 4.10 Сторона, для якої склалася неможливість виконання своїх зобов'язань у зв'язку з настанням обставин надзвичайної та непереборної сили (форс-мажор) має протягом п'яти календарних днів з дати настання таких обставин письмово повідомити про це іншу сторону з наданням підтвердження компетентного органу. У іншому разі Сторона не звільняється від відповідальності за невиконання, або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором.
- 4.11 Строк дії Договору продовжується на строк дії обставин надзвичайної та непереборної сили (форс-мажор).

5 Заключні положення

- 5.1 Договір набирає чинності з дати його підписання обома Сторонами та діє до повного розрахунку Сторін відповідно до умов Договору.
- 5.2 За згодою Сторін строк зберігання коштів може бути продовжений на новий термін. Відсоткова ставка, за якою залучаються кошти на новий термін, визначається тарифами Банку, які діють на час продовження строку зберігання коштів.
- 5.3 Договір укладено у двох примірниках, по одному у кожної зі Сторін. Усі зміни та доповнення до Договору оформлюються у вигляді додаткових угод, які після підписання обома Сторонами, становлять його невід'ємну частину.

6 Реквізити Сторін

Банк	Депонент
61200 м. Харків	_____
пр. Леніна 60А	_____
Код банку: 351588, код ЄДРПОУ 14360721	_____
Тел. 057-714-26-46, факс. 057 -340-54-69	_____
Кор./рах. № 32004178900	_____
в Управлінні НБУ в Харківській області	_____
_____ (_____)	_____ (_____)
М.П.	М.П.

„Примірник договору № _____ від __. __.20__ р. отримав.

_____ 20__ р.

_____”
підпис клієнта