**Заява №\_\_\_\_\_**

**про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень**

**грошових коштів (транші)**

**м.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ р.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*( повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)*,** що є платником податку на прибуток на загальних умовах, *АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_\_ групою* ***(у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант),* *АБО*** що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність**,** місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи ***АБО*** реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) ***(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)***, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***(зазначити повні ПІБ та посаду представника)***, який діє на підставі Статуту ***(зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреностіюридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)***

**Клієнт:**

**1.** Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває КлієнтуВкладний (Депозитний) **рахунок №\_\_\_\_\_\_\_ у** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*назва валюти*).

**2.** Клієнт переказуєна Вкладний (Депозитний) рахунок **№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок)**/*АБО*** доручає Банку списати кошти шляхом дебетового переказу з власного Поточного рахунку № \_\_\_\_\_\_\_\_**у** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(назва валюти)* з будь-якого поточного рахунку,відкритого у Банку/ ***АБО*** відкритого у іншому Банку (*у разі якщо перерахування відбувається не з поточного рахунку в Банку необхідно вказати повністю реквізити у іноземній валюті з SWIFT CODE*)та спрямувати на Вкладний (Депозитний) рахунок **№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** тимчасово вільних грошових коштів, далі – Вкладу, в сумі **\_\_\_\_\_\_**(*прописом*) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(назва валюти)*в день підписання цієї Заяви / ***АБО*** в строк\_\_\_\_\_\_(*якщо інший строк буде передбачено рішенням КУАП),* а Банк приймає Вклад та зобов’язується своєчасно сплачувати Клієнту проценти на суму Початкового внеску (Незнижувального залишку) у розмірі \_\_\_% (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентів річних та повернути Вклад Клієнту в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та Універсальним договором\*. Зазначений в цьому пункті розмір процентів може змінюватися в порядку та на умовах визначених Універсальним договором. Вклад, що розміщується на підставі цієї Заяви є **є Депозитною лінією.** Протягом дії Договору банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) збільшення суми Вкладу допускається.

**3.** Строк розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів (Вкладу) встановлюється з наступного дня зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється **з «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року по «\_\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року, включно** (при цьому «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_ р. є днем закінчення строку розміщення Вкладу). В день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує грошові кошти з Вкладного (Депозитного) рахунку на поточний рахунок Клієнта, визначений в реквізитах Клієнта цієї Заяви, без надання платіжного доручення Клієнту.

**4.** Клієнт має право здійснювати довкладення грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок в сумі не менше ніж 5 000,00 грн. (П’ять тисяч гривень 00 копійок) за кожним Довкладенням, з днем закінчення строку розміщення Довкладень не пізніше дня закінчення строку Вкладу, визначеного в п.3 цієї Заяви, за узгодженням з Банком шляхом підписання Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

**5.** Нарахування процентів за Незнижувальним залишком проводиться за період розміщення грошових коштів, починаючи з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення грошових коштів (Вкладу), або достроковому їх поверненню, або дню списання з Вкладного (Депозитного) рахунку включно з інших підстав, визначених цією Заявою, та/або іншими заявами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або чинним законодавством України.

**6.** Нарахування процентів за Вкладом відбувається не рідше одного разу на місяць з розрахунку фактичної кількості календарних днів у місяці та році, на фактичну суму розміщених на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів. Для нарахування процентів Клієнту відкривається рахунок **№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**. Сума нарахованих, але не виплачених Клієнту процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти за ними не нараховуються, якщо Сторони не дійдуть згоди про інше шляхом укладення Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

**7.** Проценти на суму Початкового внеску (Незнижувального залишку) виплачуються Клієнту щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць. При цьому в день закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого п.3 цієї Заяви, або в день дострокового розірвання Вкладу (з урахуванням положень п.9 цієї Заяви), нараховані, але невиплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Вкладу.

Порядок нарахування та строки виплати процентів за Довкладеннями визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

**8.** У разі дострокового повернення частки або повної суми Початкового внеску (Незнижувального залишку) за письмовою ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку, проценти на всю суму Початкого внеску (Незнижувального залишку) за фактичний строк його розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку перераховується за процентною ставкою, що складає 0,1% (Нуль цілих одна десята) процентів річних, з урахуванням п.6 цієї Заяви та виплачуються за період факттичного користування Вкладом. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених на суму Початкового внеску процентів і сумою процентів, перерахованою на суму Початкового внеску за наведеною у попередньому абзаці процентно ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу.

Умови виплати процентів за Довкладеннями при їх достроковому поверненні визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору.

**9.** Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних інструкцій і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

**10.** З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та перед підписанням цієї Заяви Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційний сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/> .

**11.** Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку https://concord.ua та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов’язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов’язується виконувати.

**12.** Підписанням даної Заяви Клієнт дозволяє Банку надавати в електронному вигляді відомості про відкриття/закриття рахунків в органи державної податкової служби; ознайомлений зі змістом Інструкції «Про порядок відкриття і та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків», затвердженої постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162, вимоги цієї інструкції для нього обов'язкові; повідомлений про зміст Закону України «Про виконавче провадження», ознайомлений з вимогами Загального стандарту звітності CRS.

Банк надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

**13.** Підписанням даної Заяви Клієнт надає згоду на заповнення та надання інформації в Анкеті самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-І)/Анкеті самостійної оцінки організації (форма CRS-Е), за вимогами Загального стандарту звітності CRS. Форма Анкети самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-І)/Анкети самостійної оцінки організації (форма CRS-Е) розміщена на офіційному сайті Банку, в Системі «Інтернет-Банк «ConcordBusiness» та є невід’ємною частиною цієї Заяви та підписується особисто Клієнтом.

У передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Банк надає інформацію стосовно податкового резидентства Клієнта в органи Державної податкової служби.

**14.** Підписанням цієї Заяви Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції та пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Згода на виконання платіжної операції (пов’язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги». Ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції та пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції. Клієнт надає Банку в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.

**15.** Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банка та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень (транші), Додаткової угоди про довкладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, Умов залучення банківських вкладів та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\**\**. Своїм підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

**16.**Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки і банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом платіжної операції та його фінансовий стан.

**п. 17 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

**17.** На цей Вклад на дату укладення даного договору ***поширюються*** гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Підписанням цієї Заяви  Клієнт підтверджує, що вже ознайомився зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» перед укладанням даного договору в Банку, та надає згоду на можливість  ознайомлення Банком Клієнта  з Довідкою, в подальшому, після укладання цього Договору, за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «icON business»; Системи «Інтернет-Банк «ConcordBusiness»;  Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов’язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на  офіційному сайті Банку Довідкою; про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатеспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**  **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,  Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,  Код банку 307350,  Тел.: +38 (0562) 31-04-38.  Факс: +38 (0562) 31-04-39.  **Посада**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ПІБ**  м.п.  **Відділення № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  Місцезнаходження: \_\_\_\_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, буд. \_\_\_\_\_\_.  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Начальник Відділення № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ПІБ)  м.п. | **КЛІЄНТ**  \_\_\_ ***повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Місцезнаходження/ місце реєстрації: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Account №2600/2650/2621\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Bank-Beneficiary: асс. \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», \_\_\_\_\_\_\_\_, Ukraine  SWIFT CODE: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Intermediary Institution: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  SWIFT CODE: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ***АБО***  п/р\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код банку\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Електронна пошта: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Інші реквізити: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  **посада (*для юридичних осіб*)**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ПІБ)**  м.п. *(у разі наявності)* |

Заяву №\_\_\_\_\_ про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень (транші) від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отримав та з умовами Універсального договору\* та Умовами залучення банківських вкладів ознайомлений \_\_\_\_\_\_\_\_/дата/   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /ПІБ**/**

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\**** *Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»*

*\*\*-Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є невід’ємною частиною договору в разі оформлення Вкладу фізичною особою-підприємцем/ фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю.*