

УГОДА БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № _____
до Договору на **комплексне** банківське обслуговування суб'єктів господарювання
(для вкладів, що передаються в заставу)
№ _____ від «_____» _____ 20__ р.

М. _____

«_____» _____ 20__ року

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК», юридична особа-резидент за законодавством України, що надалі іменується «**Банк**», що є платником податку на прибуток, в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, ¹та в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, з однієї сторони та, _____, ²юридична особа-резидент за законодавством України/фізична особа-підприємець, що надалі іменується «**Клієнт**», є платником податку на прибуток на загальних підставах/єдиного податку, ³в особі _____ який (яка) діє на підставі _____, ⁴та в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, і надалі іменується «**Клієнт**», з іншої сторони, що надалі іменуються «**Сторони**», уклали цю Угоду банківського вкладу (далі за текстом – «**Угода**») до Договору на комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання № _____ від «_____» _____ 20__ р. (далі за текстом – «**Договір**»), про наведене нижче:

1. Клієнт вносить на Вкладний рахунок № _____ (надалі - Вкладний рахунок) Вклад у сумі _____ (_____ _____) (далі за текстом – «**Вклад**»), а Банк приймає Вклад та зобов'язується своєчасно сплачувати Клієнту проценти на Вклад у розмірі _____% (_____ _____) процентів річних та повернути Вклад Клієнту в порядку та на умовах визначених цією Угодою та Договором. Зазначений в цьому пункті розмір процентів може змінюватися в порядку та на умовах, визначених цією Угодою та Договором.

2. Вклад вноситься на строк, що обчислюється з дати його зарахування на депозитний рахунок по дату повернення Вкладу. Вклад підлягає поверненню Банком Клієнту протягом 3-х (Трьох) операційних днів з дати настання обставин передбачених пунктами 2.1. – 2.2. цієї Угоди, що є умовами його повернення.

Повернення Вкладу здійснюється шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок № _____ в ПАТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346.

2.1....

2.2....

Пункти 2.1, 2.2. цієї Угоди передбачають обставини/умови повернення вкладу у відповідності до Кредитного договору/Договору гарантії/Договору акредитиву в забезпечення виконання якого/яких майнові права Клієнта за цим Договором та/або майнові права на Вклад передано в заставу Банку на підставі Договору застави майнових прав на банківський вклад.

2. Проценти на Вклад сплачуються

в день повернення Вкладу, шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок № _____, в ПАТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346. *(застосовується для вкладів із сплатою процентів в кінці строку розміщення Вкладу)*

або

щомісячно, до 5-го числа кожного місяця наступного за місяцем за який нараховуються проценти, а у місяці в якому Вклад повертається – одночасно з поверненням Вкладу, шляхом безготівкового перерахування коштів на поточний рахунок № _____, в ПАТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346. *(застосовується для вкладів із сплатою процентів щомісячно)*

3. Повернення Вкладу допускається у випадках, передбачених підпунктами 2.1, 2.2 пункту 2 цієї Угоди, в інших випадках повернення Вкладу, в тому числі і за вимогою Клієнта, до настання обставин, вказаних в пункті 2 цієї Угоди не допускається.

Повернення Вкладу або його частини до дати настання умови повернення Вкладу, передбаченої пунктом 2 цієї Угоди, за вимогою Клієнта не допускається.

У випадку повернення та/або договірної списання Банком Вкладу (його частини) до «_____» _____ 20__ року *(дати закінчення строку дії кредитної лінії/овердафту або до дати повернення кредиту, зазначеної/зазначеного у Кредитному договорі)* при настанні, умов, передбачених пунктом 2 цієї Угоди, процентна ставка за користування Вкладом або його частиною за час фактичного розміщення Вкладу/частини Вкладу на Вкладному рахунку відповідно складає _____% (_____ _____) процентів річних.

При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно утримати різницю між сумою процентів, які фактично виплачені йому на суму Вкладу, що повертається та розраховані виходячи з розміру процентів, визначеного згідно з пунк-

¹ Наступне словосполучення застосовується у випадку підписання від імені Банку цього Договору двома підписантами, у іншому випадку словосполучення виключається.

² В залежності від суб'єкта, з яким укладається договір, з «опціонального» тексту, що виділено синім обирається необхідне формулювання, непотрібне виключається.

³ Наступний текст використовується у випадку укладення договору з юридичною особою або з ФОПом, від імені якого діє представник на підставі відповідного документу, реквізити якого вказуються у цьому Договорі. У випадку укладення Договору безпосередньо з ФОПом, словосполучення «в особі _____» виключається, а в полі «який діє на підставі _____» вказуються реквізити актуальної Виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

⁴ Наступне словосполучення застосовується у випадку підписання від імені Клієнта цього Договору двома підписантами, у іншому випадку словосполучення виключається.

Банк _____

Клієнт _____

том 1 цієї Угоди та сумою процентів, розрахованих згідно з попереднім абзацом цього пункту із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день повернення Вкладу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, - із суми Вкладу.

(Для умовних вкладів з фіксованою зниженою процентною ставкою, яка застосовується при зверненні стягнення на Вклад (застосовується в разі забезпечення повернення кредитів, кредитних ліній, овердрафтів))

або

4. Повернення Вкладу допускається у випадках, передбачених підпунктами 2.1, 2.2 пункту 2 цієї Угоди, в інших випадках повернення Вкладу, в тому числі і за вимогою Клієнта, до настання обставин, вказаних в пункті 2 цієї Угоди не допускається.

Повернення Вкладу або його частини до дати настання умови повернення Вкладу, передбаченої пунктом 2 цієї Угоди, за вимогою Клієнта не допускається.

У випадку повернення та/або договірною списання Банком Вкладу (його частини) до « » 20 року *(дати закінчення строку дії кредитної лінії/овердрафту або до дати повернення кредиту, зазначеної у Кредитному договорі)* при настанні умов передбачених пунктом 2 цієї Угоди, процентна ставка за користування Вкладом або його частиною нараховуються в залежності від строку фактичного розміщення Вкладу на Вкладному рахунку за наступною схемою:

строк фактичного перебування Вкладу на Вкладному рахунку	до 30 дн. вкл. ючно	з 31 до 61 дн. вкл. ючно	з 62 до 91 дн. вкл. ючно	з 92 до 122 дн. вкл. ючно	з 123 до 153 дн. вкл. ючно	з 154 до 183 дн. вкл. ючно	з 184 до 213 дн. вкл. ючно	з 214 до 244 дн. вкл. ючно	з 245 до 274 дн. вкл. ючно	з 275 до 305 дн. вкл. чно	з 306 до 335 дн. вкл. ючно	з 336 до 365 дн. вкл. чно	з 366 до 465 дн. вкл. чно	з 367 дн.
	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %	<u> </u> %

При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно утримати різницю між сумою процентів, які фактично виплачені йому на суму Вкладу, що повертається та розраховані виходячи з розміру процентів, визначеного згідно з пунктом 1 цієї Угоди та сумою процентів, розрахованих згідно з попереднім абзацом цього пункту із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день повернення Вкладу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, - із суми Вкладу.

(Для умовних вкладів з диференційованою зниженою процентною ставкою, яка застосовується при зверненні стягнення на Вклад (застосовується в разі забезпечення повернення кредитів, кредитних ліній, овердрафтів))

або

4. Повернення Вкладу допускається у випадках, передбачених підпунктами 2.1, 2.2 пункту 2 цієї Угоди, в інших випадках повернення Вкладу, в тому числі і за вимогою Клієнта, до настання обставин, вказаних в пункті 2 цієї Угоди не допускається.

Повернення Вкладу або його частини до дати настання умови повернення Вкладу, передбаченої пунктом 2 цієї Угоди, за вимогою Клієнта не допускається.

У випадку повернення та/або договірною списання Банком Вкладу до *(вказується дата закінчення строку гарантії/акредитива)* при настанні умов передбачених пунктом 2 цієї Угоди, процентна ставка за користування Вкладом або його частиною за час фактичного розміщення Вкладу/частини Вкладу на Вкладному рахунку відповідно складає % () процентів річних.

При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно утримати різницю між сумою процентів, які фактично виплачені йому на суму Вкладу, що повертається та розраховані виходячи з розміру процентів, визначеного згідно з пунктом 1 цієї Угоди та сумою процентів, розрахованих згідно з попереднім абзацом цього пункту із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день повернення Вкладу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, - із суми Вкладу.

(Для умовних вкладів з фіксованою зниженою процентною ставкою (застосовується в разі забезпечення договорів про надання гарантії/акредитива))

або

4. Повернення Вкладу допускається у випадках, передбачених підпунктами 2.1, 2.2 пункту 2 цієї Угоди, в інших випадках повернення Вкладу, в тому числі і за вимогою Клієнта, до настання обставин, вказаних в пункті 2 цієї Угоди не допускається.

Повернення Вкладу або його частини до дати настання умови повернення Вкладу, передбаченої 2 цієї Угоди, за вимогою Клієнта не допускається.

Банк _____

Клієнт _____

У випадку повернення та/або договірною списання Банком Вкладу (його частини) до _____ (вказується дата закінчення строку гарантії/акредитива) при настанні умов передбачених пунктом 2 цієї Угоди, процентна ставка за користування Вкладом або його частиною нараховуються в залежності від строку фактичного розміщення Вкладу на Вкладному рахунку за наступною схемою:

строк фактичного перебування Вкладу на Вкладному рахунку	до 30 дн. вкл. ючно	з 31 до 61 дн. вкл. ючно	з 62 до 91 дн. вкл. ючно	з 92 до 122 дн. вкл. ючно	з 123 до 153 дн. вкл. ючно	з 154 до 183 дн. вкл. ючно	з 184 до 213 дн. вкл. ючно	з 214 до 244 дн. вкл. ючно	з 245 до 274 дн. вкл. ючно	з 275 до 305 дн. вкл. ючно	з 306 до 335 дн. вкл. ючно	з 336 до 365 дн. вкл. ючно	з 366 до 465 дн. вкл. ючно	з 367 дн.
Розмір процентної ставки (% річних)	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

При цьому, Клієнт доручає Банку самостійно утримати різницю між сумою процентів, які фактично виплачені йому на суму Вкладу, що повертається та розраховані виходячи з розміру процентів, визначеного згідно з пунктом 1 цієї Угоди та сумою процентів, розрахованих згідно з попереднім абзацом цього пункту із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день повернення Вкладу, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, - із суми Вкладу.

(Для умовних вкладів з диференційованою зниженою процентною ставкою (застосовується в разі забезпечення договорів про надання гарантії/акредитива))

5. Підписанням цього Договору керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірною списання, списувати з Вкладного рахунку Клієнта, що відкритий останньому на підставі цієї Угоди, та/або з будь-якого (в т.ч. депозитного або поточного) рахунку, відкритого Клієнту Банком грошові кошти та направляти їх на виконання зобов'язань Клієнта за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, та/або на виконання грошових зобов'язань третіх осіб за договорами з Банком в забезпечення виконання зобов'язань за якими Клієнтом укладені, будуть укладені відповідні договори з Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення/запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту та/або третій особі кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував/врахував векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта та/або третьої особи (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує фактичної суми зобов'язань Клієнта та/або третіх осіб за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів.

При цьому, якщо валюта грошового зобов'язання відмінна від валюти Вкладу, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснити на міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів, розміщених на Вкладному рахунку та/або на будь-якому (в т.ч. депозитному або поточному) рахунку, відкритому Клієнту Банком продаж іноземної валюти за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції та/або обмін (конвертацію) іноземної валюти за крос-курсом на дату здійснення операції, помноженим на _____ (вказується коефіцієнт, вказаний у п. 10.7. Кредитного договору/ визначенні терміну «Комерційний крос-курс» в Договорі гарантії/ визначенні терміну «Комерційний крос-курс» в Договорі акредитиву) (Застосовується для вкладів в іноземній валюті) / купівлю іноземної валюти за курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції, помноженим на _____ (вказується коефіцієнт, вказаний у п. 10.7. Кредитного договору/ визначенні терміну «Комерційний курс» в Договорі гарантії / визначенні терміну «Комерційний курс» в Договорі акредитиву) (Застосовується для вкладів в національній валюті), в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за відповідним договором, укладеним з Банком, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, утримувати і перераховувати обов'язкові платежі (збори) з операцій продажу/купівлі /обміну (конвертації) іноземної валюти у встановлених чинним законодавством України порядку та розмірі, а також комісійну винагороду за проведення таких операцій у розмірі, що визначається тарифами Банку. Для здійснення таких операцій Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

У цій Угоді терміном „крос-курс” позначається співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Національним банком України.

6. Майнові права Клієнта за цією Угодою та/або майнові права на Вклад передано в заставу Банку на підставі Договору застави майнових прав на банківський вклад № _____ (надалі «Договір застави»), укладеного між Клієнтом та Банком в якості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором/Договором гарантії/Договором акредитиву. Відповідно до статей 26 та 33 Закону України «Про забез-

печення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» Сторони домовились не застосовувати порядок звернення стягнення передбачений статтями 27-32 вищевказаного Закону та встановили, що у разі виникнення права на звернення стягнення на предмет застави відповідно до умов Договору застави, Банк задовольняє свої вимоги шляхом договірної списання грошових коштів з Вкладного рахунка за платіжною вимогою Банку. Договірне списання може бути здійснене Банком у будь який час з моменту виникнення права на звернення стягнення на предмет застави відповідно до умов Договору застави без направлення додаткового повідомлення Клієнту/Боржнику/третім особам та/або здійснення інших додаткових дій що супроводжують таке стягнення, за виключенням реєстрації Банком в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення на такий предмет обтяження (предмет застави за Договором застави), якщо інше не буде передбачено законодавством України, чинним на момент звернення стягнення.

Враховуючи, що валюта грошового зобов'язання за **Кредитним договором/Договором гарантії/Договором акредитиву** відмінна від валюти Вкладу, то сума грошових коштів, на майнові права за якими звертається стягнення шляхом договірної списання (далі за текстом – «Сума, що підлягає стягненню»), визначається наступним чином.

Сума, що підлягає стягненню у рахунок задоволення вимог в іноземній валюті, відмінній від валюти Вкладу, визначається за крос-курсом таких іноземних валют на день переказу, помноженим на [] (зазначається коефіцієнт, вказаний у договорі застави майнових прав на банківський вклад). (Абзац застосовується, якщо Вклад в іноземній валюті, заборгованість в іншій іноземній валюті)

Сума, що підлягає стягненню у рахунок задоволення вимог в іноземній валюті, визначається за офіційним курсом такої валюти, встановленим Національним банком України, на день переказу, помноженим на [] (зазначається коефіцієнт, вказаний у договорі застави майнових прав на банківський вклад). (Абзац застосовується, якщо Вклад в національній валюті, заборгованість в іноземній валюті)

Сума, що підлягає стягненню у рахунок задоволення вимог в національній валюті, визначається за офіційним курсом [] (зазначається валюта Вкладу), встановленим Національним банком України, на день переказу, помноженим на [] (зазначається коефіцієнт, вказаний у договорі застави майнових прав на банківський вклад). (Абзац застосовується, якщо Вклад в іноземній валюті, заборгованість в національній валюті)

Незважаючи на зазначене вище, Сторони можуть письмово погодити й інший курс перерахунку. (Застосовується, якщо валюта Вкладу відмінна від валюти основного зобов'язання)

7. Відносини Сторін, що виникають з цієї Угоди та не врегульовані нею, регулюються відповідно до Договору.
8. Ця Угода складена українською мовою у двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, і набуває чинності з дати її підписання.
9. Ця Угода є невід'ємною частиною Договору.
10. Підписанням даної Угоди Клієнт підтверджує отримання свого примірника цієї Угоди в дату її укладання.

11. АДРЕСИ І РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Клієнт:

[]
[]
[]
[]
[]

Банк:

Публічне акціонерне товариство «Альфа-Банк»
01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, телефон: (044) 490-46-00, факс (044) 490-46-01
МФО 300346, код ЄДРПОУ 23494714

коррахунок (у валюті Депозиту) № [] в [] SWIFT []

Банк:

Клієнт:

Банк _____

Клієнт _____