

Основні умови залучення депозитних вкладів фізичних осіб та обслуговування поточного рахунку у Відкритому акціонерному товаристві «Платинум Банк»

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

АУБ – Асоціація українських банків.

Банк – Відкрите акціонерне товариство «Платинум Банк», код ЄДРПОУ 33308489, код Банку 380388, що зареєстрований Національним банком України, Свідоцтво про реєстрацію №296 від 13 січня 2005 року, місцезнаходження: м. Київ, вул. Пимоненка, буд. 13, корпус 4.

Вклад – грошові кошти, у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Вкладника або надійшли для Вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку, під процент і підлягають виплаті Вкладнику відповідно до умов Договору та чинного законодавства України.

Вкладник – будь-яка фізична особа, яка досягла 16 річного віку.

Депозитний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання Вкладу на підставі Договору.

Договір – Договір банківського вкладу та банківського рахунку, який укладено між Банком та Вкладником;

Незнижувальний залишок – ліміт залишку коштів на Депозитному рахунку, сума грошових коштів на Депозитному рахунку, при зменшенні якої Банк повертає всю суму Вкладу.

Подовження строкового Вкладу – поновлення строку зберігання Вкладу на той самий строк, що вказаний в Договорі, починаючи з дня наступного за днем закінчення попереднього строку зберігання Вкладу.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику виключно для обслуговування Вкладу, відповідно до умов Договору.

Строк Вкладу – строк, на який Банк залучає грошові кошти Вкладника відповідно до Договору.

Тарифи – перелік послуг Банку щодо обслуговування Поточного рахунку та розмір плати, яку потрібно сплачувати за надання Банком таких послуг.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Основні умови залучення депозитних вкладів фізичних осіб та обслуговування поточного рахунку у Відкритому акціонерному товаристві «Платинум Банк» (надалі – Основні умови) регулюють відносини між Банком та Вкладником щодо Вкладу та Поточного рахунку.

1.2. Основні умови визначають порядок внесення Вкладником Вкладу, нарахування Банком процентів на Вклад, зобов'язання та права Сторін, їх відповідальність, а також інші умови зберігання Вкладу, та є невід'ємною частиною Договору.

1.3. Основні умови затверджуються рішенням Правління Банку.

1.4. Офіційне опублікування Основних умов з метою ознайомлення Вкладників з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Основних умов на Інтернет-сайті Банку www.platinumbank.com.ua та в приміщеннях Банку в доступному для Вкладників місці. Банк також на вимогу Вкладника надає останньому для ознайомлення Основні умови на паперовому носії.

1.5. Укладаючи Договір Вкладник тим самим погоджується з Основними умовами та бере на себе права та обов'язки, що передбачені цим документом.

2. РЕЖИМ ВКЛАДУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ.

2.1. Банк приймає від Вкладника на Депозитний рахунок Вклад в розмірі, на строк, та за процентною ставкою, що визначається умовами Договору.

2.2. Внесення та повернення Вкладу (його частини), нарахування та сплата процентів здійснюються у валюті Договору.

2.3. Внесення Вкладу на Депозитний рахунок та додаткових внесків до нього, якщо їх внесення передбачено умовами Договору, здійснюється шляхом перерахування безготівкових грошових коштів з Поточного рахунку, а для вкладів на вимогу також шляхом внесення коштів через касу Банку.

2.4. Днем внесення Вкладу вважається день надходження грошових коштів на Депозитний рахунок.

2.5. У випадку якщо Вкладник не вніс Вклад в строк, передбачений Договором, Банк має право відмовитися від прийняття Вкладу на Депозитний рахунок.

2.6. Повернення Вкладу та сплата нарахованих процентів здійснюється Банком шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок.

2.7. Днем повернення Вкладу вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок.

2.8. Банк зобов'язаний повернути Вклад та нараховані проценти не пізніше строку та на умовах, вказаних в Договорі. У разі, якщо днем повернення Вкладу є вихідний або святковий день, Вклад повертається наступного за ним робочого дня.

2.9. Проценти на суму Вкладу нараховуються в валюті Вкладу, починаючи від дня, наступного за днем внесення коштів у обумовленому Сторонами розмірі на Депозитний рахунок, до дня, який передує дню повернення Вкладу, або списання Вкладу з Депозитного рахунку з інших підстав, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

Нарахування процентів на додаткові внески до Вкладу починається з дня, наступного за днем поповнення суми Вкладу.

2.10. Проценти на Вклад нараховуються виходячи з фактичної кількості днів, на яку було залучено Вклад та фактичної кількості днів у році (365/366 днів відповідно).

2.11. У разі дострокового повернення Вкладу, проценти на Вклад нараховуються у розмірі, що визначений Комітетом з управління активами і пасивами Банку для вкладів на вимогу, і який є діючим на дату повернення Вкладу, за весь строк фактичного користування Вкладом.

2.12. Повернення Вкладу до закінчення строку зберігання Вкладу вважається достроковим.

2.13. При достроковому поверненні Вкладу Банк здійснює перерахунок суми нарахованих процентів за ставкою, що передбачена умовами Договору щодо дострокового повернення Вкладу, та якщо умовами Договору передбачена щомісячна сплата процентів, утримує з Вкладу суму надмірно сплачених процентів, і повертає Вкладнику Вклад за вирахуванням таких сум.

2.14. Якщо Вкладник в день настання строку повернення Вкладу або після дострокового вилучення Вкладу не звернувся до Банку за отриманням Вкладу, Вклад та проценти по ньому зберігаються Банком на Поточному рахунку Вкладника до моменту їх витребування Вкладником.

2.15. По закінченні строку Вкладу, та у разі відмови Вкладника від подовження строку дії Договору сума Вкладу повертається на Поточний рахунок.

3. РЕЖИМ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

3.1. В порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, Банк відкриває Вкладнику Поточний рахунок в національній валюті України та/або в іноземній валюті, на який зобов'язується приймати та зараховувати грошові кошти, що надходять Вкладнику для внесення таких коштів на Депозитний рахунок, зараховувати суму процентів за Вкладом, по закінченні строку Вкладу зараховувати суму Вкладу та здійснювати розрахунково-касових операції за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору.

3.2. Банк надає Вкладнику за Поточним рахунком наступні послуги з розрахунково-касового обслуговування:

- приймає та зараховує на Поточний рахунок грошові кошти для подальшого внесення на Депозитний рахунок;
- перераховує з Депозитного рахунку на Поточний рахунок суму Вкладу після закінчення строку зберігання Вкладу або у разі дострокового повернення Вкладу;
- зараховує суму нарахованих процентів за Вкладом;
- виконує розпорядження Вкладника про видачу суми Вкладу та нарахованих процентів відповідно до умов Договору, та сплату, наданих Банком послуг, відповідно до Тарифів Банку та Основних умов;
- після закінчення строку зберігання Вкладу за дорученням Вкладника здійснює разове перерахування всієї суми коштів з Поточного рахунку на інший банківський рахунок;

Інші операції за Поточним рахунком, що не передбачені цим пунктом Основних умов, Банком не здійснюються.

3.3. Поточний рахунок відкривається за заявою Вкладника лише після:

- надання Банку документів, які передбачені чинним законодавством України, в т.ч. документів або відомостей, необхідних для проведення ідентифікації особи Вкладника та/або вживання заходів відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації/відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;
- оформлення в Банку документів, які передбачені чинним законодавством України.

3.4. Банк виконує операції за Поточним рахунком лише за дорученням Вкладника, або на підставі платіжних вимог стягувачів у разі примусового списання коштів, у безготівковій та готівковій формах, в порядку, строки та на умовах, передбачених законодавством України та цими Основними умовами.

3.5. Якщо в процесі обслуговування Поточного рахунку Вкладник надає право розпорядження Поточним рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Поточного рахунку має надати та заповнити документи, які передбачені чинним законодавством України та необхідні для ідентифікації його особи.

3.6. Банк виконує операції за Поточним рахунком на підставі розрахункових документів, оформлених належним чином згідно вимог законодавства України, у безготівковій та готівковій формах в день надходження до Банку розрахункового або касового документа в межах операційного часу, який встановлюється Банком самостійно шляхом видачі відповідного наказу, та доводиться до відома Вкладника шляхом розміщення відповідних оголошень в доступних для Вкладника приміщеннях Банку.

Розрахункові документи, які надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного банківського дня.

Повернення Банком невиконаних розрахункових та супровідних документів, оформлених Вкладником, з обставин, передбачених Основними умовами та законодавством України, здійснюється протягом операційного часу в день їх надходження або наступного робочого дня безпосередньо Вкладнику або уповноваженій особі Вкладника.

Вкладник має право відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого своїм підписом. При цьому витрати Банку, пов'язані з таким відкликанням відшкодовуються Вкладником у повному обсязі.

4. ТАРИФИ БАНКУ

4.1. Банк має право самостійно виключно на свій розсуд в односторонньому порядку змінювати Тарифи. У випадку таких змін Банк повідомляє Вкладника за 10 (десять) календарних днів до вступу в силу вказаних змін шляхом розміщення оголошень в приміщеннях Банку (операційному, касовому залах) та/або шляхом розміщення інформації на інформаційному сайті Банку – www.platinumbank.com.ua з зазначенням дати оприлюднення та дати зміни Тарифів. Змінений розмір Тарифів вступає в силу з дати, вказаної у відповідному оголошенні.

4.2. Вкладник шляхом підписання Договору підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами Банку та погоджується з ними, а також підтверджує свою можливість та здатність вчасно ознайомлюватися із діючими Тарифами Банку.

4.3. При відмові зі сторони Вкладника здійснювати оплату послуг Банку за Тарифами, діючими на момент здійснення розрахунково-касової операції, Банк має право відмовити Вкладнику в наданні послуг.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк бере на себе наступні зобов'язання:

5.1.1. приймати всі передбачені законодавством заходи для захисту та збереження ввірених йому Вкладником грошових коштів, які знаходяться на Поточному та Депозитному рахунках, рівно як і інформації щодо цих рахунків, операцій за ними та відомостей про Вкладника, що становить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

5.1.2. видавати Вкладнику на його запит виписки з Поточного та Депозитного рахунків;

5.1.3. здійснювати прийняття та видачу суми Вкладу та нарахованих процентів;
5.1.4. надавати Вкладнику консультації з питань здійснення розрахунково-касового обслуговування;
5.1.5. зберігати в таємниці дані щодо Вкладника та стану Поточного та Депозитного рахунків. Без згоди Вкладника довідки третім особам щодо Поточного та Депозитного рахунків надаються лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2. Вкладник бере на себе наступні зобов'язання:

5.2.1. надавати на вимогу Банку всі документи і відомості, необхідні для належної його ідентифікації, відкриття Поточного та Депозитного рахунків, а також здійснюваних ними операцій, та необхідну інформацію для здійснення розрахунків та виконання Банком контролюючих функцій і копії документів при здійсненні фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, в строк не пізніше 2 (двох) банківських днів з дня, коли Вкладник отримав такий запит;

5.2.2. протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення банку-порушника про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ еквівалентної суми коштів банку-порушнику, за умови отримання повідомлення цього банку про здійснення помилкового переказу на Поточний рахунок;

5.2.3. повідомляти Банк про зміну своїх ідентифікаційних даних (*паспортні дані, адреса, контактні телефони тощо*), про зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням операцій за Поточним рахунком, в термін не пізніше 3 (трьох) календарних днів з дня, коли такі зміни відбулись;

5.2.4. своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів, діючих на момент проведення відповідної операції, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Вкладника пов'язані з витратами, які не передбачені Тарифами Банку;

5.2.5. повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Поточним та Депозитним рахунками та інших документах, про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання відповідної виписки. Після закінчення цього терміну сальдо за Поточним рахунком Вкладника вважається підтвердженням;

5.2.6. виконувати вимоги діючого законодавства України щодо фінансового моніторингу на предмет фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей;

5.2.7. забезпечити наявність коштів на Поточному рахунку в розмірі, передбаченому Договором, необхідному для внесення Вкладу та його поповнення;

5.2.8. самостійно ознайомлюватися з розміром процентних ставок для Вкладів, у разі подовження строку зберігання Вкладу та/або укладання Договору, за яким передбачається зміна процентної ставки в залежності від суми Вкладу.

Інформацію про розмір процентних ставок за Вкладом Банк розміщує на Інтернет-сайті www.platinumbank.com.ua та в приміщеннях (касовому та операційному залах) Банку, в доступному для Вкладників місці. Банк також на вимогу Вкладника надає останньому для ознайомлення інформацію про процентні ставки на паперовому носії.

5.3. Банк має право:

5.3.1. відмовити у відкритті Поточного та Депозитного рахунку та проведення операцій за ними у разі неподання Вкладником необхідних документів або відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або умисного надання Вкладником неправдивих відомостей про себе.

5.3.2. використовувати кошти Вкладника, які знаходяться на Депозитному рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5.3.3. відмовити у проведенні будь-яких операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Вкладником умов користування Поточним рахунком, передбачених Договором, Основними умовами та чинним законодавством України.

5.3.4. здійснювати примусове списання коштів з Поточного та Депозитного рахунку Вкладника без його розпорядження виключно у випадках, передбачених законодавством України.

5.3.5. припинити операції за Поточним рахунком виключно у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.

5.3.6. відмовити Вкладнику у здійсненні операції за Поточним та Депозитним рахунками, якщо документи, необхідні для їх здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не може бути здійснена з дотриманням всіх вимог чинного законодавства України.

5.3.7. отримувати від Вкладника плату за надані послуги в розмірах та строки, що визначені в Тарифах Банку.

5.3.8. списувати з Поточного рахунку кошти, що необхідні для здійснення операцій щодо Вкладу, сплати за розрахунково-касове обслуговування, сплати комісійної винагороди Банку, якщо такі платежі передбачені діючими Тарифами Банку.

5.3.9. змінити самостійно Поточний рахунок Вкладника у випадках, передбачених чинним законодавством України. При цьому під зміною Поточного рахунку вважається процедура закриття такого рахунку не за ініціативою Вкладника, в результаті чого змінюються всі або окремі банківські реквізити – найменування, код Банку, номер Поточного рахунку;

5.3.10. змінювати Основні умови. У випадку таких змін Банк повідомляє Вкладника за 10 (десять) календарних днів до вступу в силу вказаних змін шляхом розміщення відповідної інформації в приміщеннях Банку (операційному, касовому залах) та/або шляхом розміщення інформації на інформаційному сайті Банку – www.platinumbank.com.ua з зазначенням дати оприлюднення та дати зміни. Зміни в Основні умови вступають в силу з дати, вказаної у відповідному оголошенні.

5.3.11. змінювати Тарифи на свій розсуд в односторонньому порядку. У випадку таких змін Банк повідомляє Вкладника за 10 (десять) календарних днів до вступу в силу вказаних змін шляхом розміщення оголошень в операційному, касовому залах Банку та/або шляхом розміщення на інформаційному сайті Банку –

www.platinumbank.com.ua з зазначенням дати оприлюднення та дати зміни Тарифів. Змінений розмір Тарифів вступає в силу з дати, вказаної у відповідному оголошенні.

5.4. Вкладник має право:

5.4.1. розпоряджатись на свій розсуд грошовими коштами на своєму Поточному рахунку з додержанням вимог чинного законодавства України;

5.4.2. отримувати суму Вкладу та нарахованих процентів з Поточного рахунку;

5.4.3. отримувати довідки про стан Поточного та Вкладного рахунків в Банку, рух коштів за ними за першою вимогою;

5.4.4. достроково отримати суму Вкладу, подавши до Банку відповідну заяву;

5.4.5. після закінчення строку зберігання Вкладу здійснити разове перерахування всієї суми коштів з Поточного рахунку на інший банківський рахунок.

6. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

6.1. Поточний рахунок закривається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.2. Банк закриває Вкладнику Поточний рахунок, після закінчення строку дії Договору та за відсутності залишків коштів на Поточному рахунку.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ФОРС-МАЖОР

7.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, визначених Договором, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7.2. Вкладник бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених в Договорі адреси свого місця проживання і місця реєстрації, контактних телефонів, а також за невчасне повідомлення або неповідомлення Банку про зміну таких реквізитів.

7.3. Вкладник зобов'язаний відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені останнім в зв'язку з неправильним визначенням резидентності Вкладника щодо сплати податків.

7.4. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за даним Договором у випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Поточного та Депозитного рахунків Вкладника або накладений арешт на грошові кошти на Поточному та Депозитному рахунках в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.5. За несвоєчасне повернення Банку помилково зарахованих на Поточний рахунок Вкладника коштів, Вкладник сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми неповернених коштів за кожний день прострочення.

7.6. За несвоєчасне одержання Вкладником замовленої у письмовому вигляді готівки, з вини Вкладника, Банк має право вимагати сплати Вкладником штрафу у розмірі 1 % (один відсоток) від замовленої суми.

7.7. Банк не несе відповідальності за виконання банківської операції на підставі платіжного документа у випадку, якщо підпис Вкладника на платіжному документі був підроблений і якщо відсутня вина відповідального операційного працівника Банку.

7.8. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Вкладником, і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Вкладником та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.

7.9. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Вкладником валютного законодавства, що сталося з вини Вкладника, Вкладник відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.

7.10. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок дій обставин надзвичайного характеру, таких як воєнні дії, заколот, страйки, безпорядки, аварії, пожежі, стихійні лиха, а також інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору, і які Сторони не могли передбачити і відвернути розумними діями.

8. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

8.1. Положення Основних умов розповсюджуються на кожну Сторону, їх правонаступників та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.

8.2. Спори і суперечки в рамках Договору, врегулювання яких не може бути досягнуто Сторонами шляхом переговорів, передаються на розгляд до постійно діючого Третейського суду при Асоціації українських банків та розглядаються третейським суддею одноособово.

9. ДОДАТКОВІ УМОВИ

9.1. Вкладник під час дії Договору має право одержувати довідки у письмовій формі про стан Поточного та Депозитного рахунків за першою вимогою у порядку, передбаченому чинним законодавством України, а також заповідати свій Вклад та/або видати належним чином оформлену довіреність на ім'я іншої особи на право отримання Вкладу та/або процентів, нарахованих на суму Вкладу.

9.2. Банк повідомляє Вкладника про зміну своїх ідентифікаційних даних (місцезнаходження, найменування, організаційно-правова форма, тощо), контактних даних, а також іншу загальну інформацію, що стосується Банка через дошки об'яв в операційному, касовому залах Банка та шляхом розміщення відповідної інформації на Інтернет сайті Банку www.platinumbank.com.ua.

9.3. Банк є уповноваженою особою щодо утримання податків з доходів Вкладника за Договором, якщо такі податки передбачені чинним законодавством України.

9.4. У всьому, що непередбачено умовами Договору та Основними умовами, Сторони керуються чинним законодавством України.

9.5. Банк гарантує таємницю операцій за Депозитним та Поточним рахунками і відомостей про Вкладника. Відомості про операції за Депозитним та Поточним рахунками можуть бути надані тільки самому Вкладнику або його уповноваженому представнику. Іншим особам, у тому числі, органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України „Про банки і банківську діяльність”.