

Основні умови залучення вкладів фізичних осіб у Публічному акціонерному товаристві «Платинум Банк»

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Банк – Публічне 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. Амосова, буд. 12.

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.

Вкладний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання Вкладу на підставі Договору.

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

Незнижуваний залишок – сума грошових коштів на Вкладному рахунку, при зменшенні якої Банк повертає всю суму Вкладу.

Картковий рахунок – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та який відкривається Банком Вкладнику на підставі окремо укладеного договору про відкриття карткового рахунку та надання і використання міжнародної платіжної картки, і на який може бути перераховано суму вкладу та нарахованих процентів.

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на підставі окремо укладеного договору банківського рахунку для фізичних осіб та на який може бути перераховано суму вкладу та нарахованих процентів.

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Основні умови залучення вкладів фізичних осіб у Публічному акціонерному товаристві «Платинум Банк» (надалі – Основні умови) регулюють відносини між Банком та Вкладником щодо Вкладу.

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. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ВКЛАДУ ТА НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

2.1. Банк приймає від Вкладника на Вкладний 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 якщо інше не передбачено Договором.

2.3. Застереження! Якщо для внесення Вкладу Вкладник користується послугами Системи дистанційного обслуговування «Platinum Click» (надалі – Система «Platinum Click»), то оформлення Договору, а також подальше обслуговування такого Вкладу здійснюється у порядку та на умовах, передбачених відповідним договором про надання послуг дистанційного обслуговування клієнтів - фізичних осіб в Системі «Platinum Click», який укладено чи буде укладено у майбутньому між Вкладником та Банком.

2.4. Внесення Вкладу на Вкладний рахунок та поповнення суми Вкладу, якщо таке поповнення передбачено умовами Договору, здійснюється Вкладником на Вкладний рахунок, що зазначений у Договорі, шляхом перерахування Вкладником безготівкових грошових коштів з поточного/ карткового рахунку, відкритого у Банку, або шляхом внесення готівки.

2.5. Днем внесення Вкладу вважається день зарахування грошових коштів на Вкладний рахунок. При цьому, грошові кошти прийняті Банком в післяопераційний час, зараховуються на Вкладний рахунок наступного банківського дня.

Документом, що підтверджує внесення Вкладу, є виписка з Вкладного рахунку та/або квитанція з відміткою касира щодо внесення коштів на Вкладний рахунок.

2.6. Проценти на суму Вкладу та на додаткові внески до Вкладу нараховуються починаючи від дня, наступного за днем внесення коштів у обумовленому Сторонами розмірі на Вкладний рахунок, до дня, який передує даті повернення Вкладу (його частини), або списання Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, передбачених Договором та/або чинним законодавством України. При розрахунку процентів Банк застосовує метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році).

2.7. Нарахування та сплата процентів, а також повернення Вкладу (його частини), здійснюються у валюті Вкладу, якщо інше не передбачено Договором.

2.8. При продовженні строку зберігання Вкладу, якщо це передбачено умовами Договору, виплата нарахованих процентів здійснюється Банком у кінці кожного такого строку зберігання.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

3.1. Банк зобов'язаний повернути Вклад та нараховані проценти в дату повернення Вкладу, вказану в Договорі. У разі, якщо днем повернення Вкладу є вихідний або святковий день, Вклад повертається наступного за ним банківського дня.

3.2. Повернення Вкладу (його частини), якщо це передбачено умовами Договору, та сплата нарахованих процентів здійснюється Банком шляхом перерахування грошових коштів на банківський рахунок, який зазначено Вкладником у Договорі.

3.3. Повернення Вкладу раніше настання дати повернення Вкладу вважається достроковим та здійснюється Банком виключно за умови, якщо таке дострокове повернення передбачено умовами Договору.

3.4. Дострокове повернення Вкладу або його частини, якщо таке передбачено умовами Вкладу, здійснюється Банком на письмову заяву Вкладника, подану за **10 (десять)** банківських днів до бажаної дати отримання коштів, у разі якщо інше не передбачено Договором про розміщення банківського вкладу.

3.5. Після закінчення строку зберігання Вкладу сума Вкладу повертається на банківський рахунок, який зазначено Вкладником у Договорі або шляхом отримання готівкових коштів через касу Банку. Грошові кошти на банківському рахунку, на який повертається Вклад, є доступними для Вкладника не пізніше наступного банківського дня за днем повернення Вкладу.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Крім прав, що виникають за Договором, Вкладник має право:

4.1.1. достроково, якщо таке передбачено умовами Договору, отримати суму Вкладу, подавши до Банку відповідну заяву з дотриманням умов п.3.4. Основних умов.

4.1.2. розміщувати грошові кошти на умовах, обумовлених окремими Договорами та Основними умовами.

4.1.3. одержувати довідки у письмовій формі про стан Вкладного рахунку 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.

4.2. Крім прав, що виникають за Договором, Банк має право:

4.2.1. відмовити у відкритті Вкладного рахунку та проведенні операцій за ним, у разі неподання Вкладником необхідних документів або відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або умисного надання Вкладником неправдивих відомостей про себе, а також у разі порушення Вкладником вимог валютного законодавства України.

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

4.2.3. здійснювати примусове списання коштів з Вкладного рахунку без розпорядження Вкладника виключно у випадках, передбачених законодавством України. Дане примусове списання не є поверненням частини Вкладу за заявою Вкладника, тому наслідки передбачені Договором у разі повернення частини Вкладу у даному випадку не застосовуються.

4.2.4. відмовити Вкладнику у здійсненні операції за Вкладним рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не може бути здійснена з дотриманням всіх вимог чинного законодавства України.

4.2.5. 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.

4.3. Крім зобов'язань, передбачених Договором, Банк бере на себе наступні зобов'язання:

4.3.1. приймати всі передбачені законодавством заходи для захисту та збереження ввірених йому Вкладником грошових коштів, які знаходяться на Вкладному рахунку, рівно як і інформації щодо Вкладного рахунку, операцій за ним та відомостей про Вкладника, що становить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

4.3.2. здійснювати прийняття та видачу суми Вкладу та нарахованих процентів у розмірі, на строк та на умовах, визначених окремими Договорами.

4.3.3. видавати Вкладнику на його запит виписки з Вкладного рахунку;

4.4. Вкладник бере на себе наступні зобов'язання:

4.4.1. надавати на вимогу Банку всі документи і відомості, необхідні для належної його ідентифікації, відкриття Вкладного рахунку та здійснення операцій за ним, а також - необхідну інформацію для здійснення розрахунків та виконання Банком контролюючих функцій 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;

4.4.2. 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;

4.4.3. повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Вкладним рахунком та інших документах, не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання відповідної виписки;

4.4.5. 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. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ФОРС-МАЖОР

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

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

5.3. 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 Вкладного рахунку або накладений арешт на грошові кошти на Картковому, Поточному та Вкладному рахунках в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

5.4. 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.

6. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

6.1. 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.

7. ІНШІ УМОВИ

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

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

7.3. Банк гарантує таємницю операцій за Вкладним рахунком і відомостей про Вкладника. Відомості про операції за Вкладним рахунком 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”.

7.4. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

8. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

8.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом.

8.2. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами в порядку та на умовах визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі - Закон).

8.3. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в 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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Інформація про суму граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua>.

8.4. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

8.5. Нарахування відсотків за вкладами припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (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", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

8.6. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

8.7. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

8.8. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день та початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону (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», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку)..

8.9. Фонд не відшкодовує кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженням ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

8.10. На вимогу Вкладника при укладенні договору строкового вкладу Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення:

- суму нарахованих відсотків згідно зі строковістю, зазначеною у договорі;
- суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, із зазначенням того, що банк виконує функції податкового агента;
- суму комісійних винагород за відкриття/обслуговування та закриття банківського рахунку та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу;
- суму додаткових переваги для клієнта, пов'язаних з розміщенням та обслуговуванням вкладу (наприклад, податки та збори сплачуються за рахунок банку, вартість подарунків тощо).