

Банківський продукт «ДЕПОЗИТНА ЛІНІЯ»

1.	Призначення та принцип роботи продукту	Залучення коштів в національній та іноземних валютах від юридичних осіб та фізичних осіб-суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність) на вкладні (депозитні) рахунки відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД» з можливістю Довкладень коштів (Транші) на ці вкладні (депозитні) рахунки. З Клієнтом укладається Договір банківського вкладу з можливістю докладень (генеральний договір) на відкриття Депозитної лінії з наступними параметрами: - сума початкового внеску (незнижувального залишку) складає 1000,00 грн., 100,00 USD, 100,00 EUR; - процентна ставка на суму початкового внеску (незнижувального залишку) – 0,1% річних; - строк договору – 1 рік (365 (366) календарних днів). Клієнт має право розміщувати Довкладення (Транші) в рамках раніше підписаного Договору банківського вкладу з можливістю докладень (генерального договору) Депозитної лінії, завдяки чому немає потреби відкривати необмежену кількість вкладних (депозитних) рахунків та повідомляти про відкриття контролюючі органи. Для розміщення Довкладень (траншів) необхідно підписати з Клієнтом Додаткові договори до Договору банківського вкладу з можливістю докладень (під кожне Довкладення (Транші)). Умови кожного Довкладення (Траншу) відрізняються один від одного, виходячи з параметрів обраних Клієнтом - строк, порядок виплати процентів. Клієнт має право розміщувати необмежену кількість Довкладень (Траншів) з різними умовами.
2.	Вимоги до Клієнта	Вкладний (депозитний) рахунок відкривається юридичним особам та фізичним особам – суб'єктам господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність)
3.	Необхідний пакет документів	Вкладний (депозитний) рахунок відкривається на підставі документів, передбачених нормативними документами НБУ та внутрішньобанківськими нормативними документами в тому числі, але не виключно Положеннями про процедури відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах, вкладних (депозитних) та рахунків ескроу юридичним особам-резидентам та нерезидентам, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність та здійснення контролю за ними в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
4.	Валюта	Гривня, Долар США, Євро
5.	Сума Договору банківського вкладу (генеральний договір)	Сума Незнижувального залишку (сума Договору банківського вкладу з можливістю докладень) становить: ✓ в національній валюті 1000,00 грн. ✓ в іноземній валюті 100,00 USD, 100,00 EUR
6.	Строк Договору банківського вкладу (генеральний договір)	Договір банківського вкладу з можливістю докладень укладається на 1 рік (365 (366) календарних днів).
7.	Процентна ставка початкового внеску (незнижувального залишку)	0,1% річних
8.	Сума Довкладення (Траншу)	Мінімальна сума Довкладення (Траншу): в національній валюті – 5 000,00 грн., в іноземній валюті - 1 000,00 USD, 1 000,00 EUR Максимальна сума Довкладення (Траншу): в національній валюті – 20 000 000,00 грн., в іноземній валюті - 500 000,00 USD, 500 000,00 EUR Залучення Довкладення у сумі більшій ніж зазначена від одного Клієнта здійснюється за окремими рішеннями КУАП.
9.	Строк Довкладення (Траншу)	Строк розміщення Довкладення (Траншу) – від 3 до 180 днів, але не більше строку дії Договору банківського вкладу з можливістю докладень.
10.	Процентна ставка на Довкладення (Траншу)	Встановлюється КУАП. При укладанні Договору банківського вкладу з можливістю докладень або Додаткового договору до Договору банківського вкладу з можливістю докладень про розміщення Довкладення (Траншу) застосовуються діючі на момент укладання процентні ставки
11.	Умови зарахування депозиту на вкладний (депозитний) рахунок	- Клієнтом в день укладання Договору банківського вкладу з можливістю докладень / Додаткового договору до Договору банківського вкладу з можливістю докладень - Банком з поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку в день укладання Договору банківського вкладу з можливістю докладень / Додаткового договору до Договору банківського вкладу з можливістю докладень
12.	Умови виплати процентів	За Договором банківського вкладу з можливістю докладень: - в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць; - в день закінчення строку розміщення Вкладу; - при достроковому розірванні Договору банківського вкладу з можливістю докладень, в день розірвання Договору банківського вкладу з можливістю докладень. За Довкладеннями: - в кінці терміну дії Довкладення - при достроковому розірванні Довкладення АБО - в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць - при достроковому розірванні Довкладення.
13.	Нарахування процентів	Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня що передує їх поверненню Вкладникові або списанню з Вкладного (депозитного) рахунку Вкладника. При розрахунку процентів приймається метод «факт/факт», який полягає у нарахуванні процентів за Вкладом виходячи з фактичної кількості днів зберігання коштів на Вкладі в Банку і фактичної кількості днів у календарному році.
14.	Порядок повернення коштів клієнту	Кошти повертаються: 1. Після закінчення строку зберігання коштів на Вкладі – шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника зазначений у Договорі банківського вкладу з можливістю докладень. 2. У випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ – у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. 3. За ініціативою Вкладника при достроковому розірванні Договору банківського з можливістю докладень /Довкладення. 4. У випадках, якщо Вкладник, його дочірні підприємства, акціонери або учасники, що володіють 10 процентами і більше статутного капіталу, будуть внесени до Переліку осіб, на яких накладено фінансові

		санкції Державного Казначейства США та/або Європейського Союзу, - шляхом перерахування коштів з Вкладного (депозитного) рахунку на рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками.
15.	Порядок зміни рахунку на який повертаються проценти та Вклад	Шляхом укладання Додаткового договору до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень
16.	Дострокове повернення	Дострокове повернення Вкладу/Довкладення здійснюється лише зі згоди Банку у випадку наявного звернення Вкладника шляхом укладення відповідного Додаткового договору до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень
17.	Штрафні санкції	У випадку дострокового повернення Вкладу/Довкладення (на суму, що достроково повертається Вкладнику, здійснюється перерахунок процентів нарахованих за час фактичного знаходження цього Вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку у розмірі 0,1% річних. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених процентів і сумою процентів, перерахованою за ставкою 0,1 % річних, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу).
18.	Додаткові продукти	У випадку відкриття Вкладного (депозитного) рахунку Клієнту, який не має поточного рахунку в банку, йому пропонується відкрити такий рахунок (в національній валюті та валюті депозиту) для зарахування процентів та повернення коштів з депозитного рахунку після закінчення строку дії Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.
19.	Методологічне забезпечення банківського продукту	Положення про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджене рішенням Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (протокол № 16 від 23 лютого 2016 р.).
20.	Документи, що створюються при продажу та обслуговуванні банківського продукту	-ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ З МОЖЛИВІСТЮ ДОВКЛАДЕНЬ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ, який укладається у письмовій формі. - ДОДАТКОВИЙ ДОГОВІР ДО ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ З МОЖЛИВІСТЮ ДОВКЛАДЕНЬ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ (у разі розміщення Довкладення). -ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ З МОЖЛИВІСТЮ ДОВКЛАДЕНЬ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ, який укладається у письмовій формі. - ДОДАТКОВИЙ ДОГОВІР ДО ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ З МОЖЛИВІСТЮ ДОВКЛАДЕНЬ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ, який укладається у письмовій формі. Внесення змін за ініціативою Вкладника до типових форм Договорів банківського вкладу з можливістю довкладень здійснюється у відповідності до Положення про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затвердженого рішенням Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (протокол № 16 від 23 лютого 2016 р.).
21.	Бухгалтерський облік	Облік коштів по Вкладному (депозитному) рахунку, нарахування процентів, здійснюється в порядку, встановленому: - Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ №14 від 21.02.2018; - Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затвердженим Постановою Правління НБУ №75 від 04.07.2018; - Обліковою політикою АТ «АКБ «КОНКОРД».