

Банківський продукт «СТРОКОВИЙ ДЕПОЗИТ»

1.	Призначення продукту	Залучення коштів від юридичних осіб резидентів та нерезидентів, фізичних осіб - суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність) на вкладні (депозитні) рахунки, відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД» в національній та іноземних валютах.
2.	Вимоги до Клієнта	Вкладний (депозитний) рахунок відкривається юридичним особам резидентам та нерезидентам, 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 Положенням 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.	Мінімальна сума Договору банківського вкладу	Мінімальна сума Договору банківського вкладу: в національній валюті – 5 000,00 грн. Мінімальна сума Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою - нерезидентом в іноземній валюті: в іноземній валюті - 1 000,00 USD, 1 000,00 EUR
6.	Максимальна сума Договору банківського вкладу	Максимальна сума Договору банківського вкладу: в національній валюті – 20 000 000,00 грн. Максимальна сума Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою - нерезидентом в іноземній валюті: в іноземній валюті - 500 000,00 USD, 500 000,00 EUR Залучення Вкладу у сумі більший ніж зазначена від одного Клієнта здійснюється за окремими рішеннями КУАП.
7.	Строк Договору банківського вкладу	Від 31 до 370 календарних днів
8.	Процентна ставка	Встановлюється КУАП. При укладанні Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті застосовуються діючі процентні ставки на момент укладання.
9.	Умови зарахування депозиту на депозитний рахунок	- Клієнтом в день укладання Договору банківського вкладу/Договору вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті; - Банком з поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку в день укладання Договору банківського вкладу; з його поточного рахунку в українських банках або з його власного поточного рахунку в Україні в день укладання Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті, крім випадків, передбачених законодавством України.
10.	Умови виплати процентів	- щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць; - в день закінчення строку розміщення вкладу; - при достроковому розірванні Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті, в день розірвання цих Договорів.
11.	Нарахування процентів	Проценти на вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня що передує їх поверненню Вкладником 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.
12.	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/Договорі банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті. 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. У випадках, якщо Вкладник, його дочірні підприємства, акціонери або учасники, що володіють 10 процентами і більше статутного капіталу, будуть внесені 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. 4. За ініціативою Вкладника при достроковому розірванні Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті.
13.	Порядок зміни рахунку на який повертаються проценти та Вклад	Шляхом укладання Додаткової угоди про внесення змін до Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті.
14.	Дострокове повернення	Дострокове повернення вкладу здійснюється лише зі згоди Банку у випадку наявного звернення Вкладника шляхом укладення відповідної Додаткової угоди про дострокове розірвання до Договору банківського вкладу/Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті.
15.	Штрафні санкції	У випадку дострокового повернення вкладу, 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.
16.	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 Вкладного (депозитного) рахунку після закінчення строку дії Договору банківського вкладу/ Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті.
17.	Методологічне забезпечення банківського продукту	Положення про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджене рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» протокол №191 від 07 липня 2022 р.
18.	Документи, що створюються при продажу та обслуговуванні банківського продукту	- відкриття Вкладного (депозитного) рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД» відбувається шляхом приєднання Клієнта до Універсального договору* через підписання Заяви про розміщення банківського вкладу, яка укладається в письмовій формі. Для фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність додатково укладається в письмовій формі Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

		<p>- відкриття Вкладного (депозитного) рахунку юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті в АТ «АКБ «КОНКОРД» відбувається шляхом підписання з Клієнтом Типової форми Договору банківського вкладу з юридичною особою-нерезидентом в іноземній валюті, який укладається в письмовій формі.</p> <p>Внесення змін за ініціативою Вкладника до Договорів здійснюється в порядку та на умовах, визначених Універсальним договором* та Положенням про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджене рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» протокол №191 від 07 липня 2022 р.</p>
19.	Бухгалтерський облік	<p>Облік коштів по Вкладному (депозитному) рахунку, нарахування процентів, здійснюється в порядку, встановленому:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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».

* **Універсальний договір** – договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».