

Заява № \_\_\_\_\_  
про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень  
грошових коштів (транші)

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку, відкриває Клієнту Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

2. Клієнт переказує на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ суму Початкового внеску (Незнижувальний залишок)/АБО доручає Банку списати кошти шляхом договірною списання з власного Поточного рахунку № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти) з будь-якого поточного рахунку, відкритого у Банку/ АБО відкритого у іншому Банку (у разі якщо перерахування відбувається не з поточного рахунку в Банку необхідно вказати повністю реквізити у іноземній валюті з SWIFT CODE) та спрямувати на Вкладний (Депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ тимчасово вільних грошових коштів, далі – Вкладу, в сумі \_\_\_\_\_ (прописом) \_\_\_\_\_ (назва валюти) в день підписання цієї Заяви / АБО в строк \_\_\_\_\_ (якщо інший строк буде передбачено рішенням КУАП), а Банк приймає Вклад та зобов'язується своєчасно сплачувати Клієнту проценти на суму Початкового внеску (Незнижувального залишку) у розмірі \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентів річних та повернути Вклад Клієнту в порядку та на умовах, визначених цією Заявою та Універсальним договором\*. Зазначений в цьому пункті розмір процентів може змінюватися в порядку та на умовах визначених Універсальним договором. Вклад, що розміщується на підставі цієї Заяви є **Депозитною лінією**. Протягом дії Договору банківського вкладу з можливістю довкладень грошових коштів (транші) збільшення суми Вкладу допускається.

3. Строк розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів (Вкладу) встановлюється з дня зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року, включно (при цьому « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Вкладу). В день закінчення строку розміщення Вкладу Банк перераховує грошові кошти з Вкладного (Депозитного) рахунку на поточний рахунок Клієнта, визначений в реквізитах Клієнта цієї Заяви, без надання платіжного доручення Клієнту.

4. Клієнт має право здійснювати довкладення грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок в сумі не менше ніж 5 000,00 грн. (П'ять тисяч гривень 00 копійок) за кожним Довкладенням, з днем закінчення строку розміщення Довкладень не пізніше дня закінчення строку Вкладу, визначеного в п. 4 цієї Заяви, за узгодженням з Банком шляхом підписання Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

5. Нарахування процентів за Незнижувальним залишком проводиться за період розміщення грошових коштів, починаючи з дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Вкладний (Депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення грошових коштів (Вкладу), або достроковому їх поверненню, або дню списання з Вкладного (Депозитного) рахунку включно з інших підстав, визначених цією Заявою, та/або іншими заявами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або чинним законодавством України.

6. Нарахування процентів за Вкладом відбувається не рідше одного разу на місяць з розрахунку фактичної кількості календарних днів у місяці та році, на фактичну суму розміщених на Вкладному (Депозитному) рахунку грошових коштів. Для нарахування процентів Клієнту відкривається рахунок № \_\_\_\_\_. Сума нарахованих, але не виплачених Клієнту процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти за ними не нараховуються, якщо Сторони не дійдуть згоди про інше шляхом укладення Додаткової угоди до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

7. Проценти на суму Початкового внеску (Незнижувального залишку) виплачуються Клієнту щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць. При цьому в день закінчення строку розміщення Вкладу, передбаченого п.4 цієї Заяви, або в день дострокового розірвання Вкладу (з урахуванням положень п.9 цієї Заяви), нараховані, але не виплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Вкладу.

Порядок нарахування та строки виплати процентів за Довкладеннями визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

8. У разі дострокового повернення частки або повної суми Початкового внеску (Незнижувального залишку) за письмовою ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку, проценти на всю суму Початкового внеску (Незнижувального залишку) за фактичний строк його розміщення на Вкладному (Депозитному) рахунку перераховується за процентною ставкою, що складає 0,1% (Нуль цілих одна десята) процентів річних, з урахуванням п.6 цієї Заяви та виплачуються за період фактичного користування Вкладом. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених на суму Початкового внеску процентів і сумою процентів, перерахованою на суму Початкового внеску за наведеною у попередньому абзаці процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу.

Умови виплати процентів за Довкладеннями при їх достроковому поверненні визначаються відповідними Додатковими угодами до Договору.

9. Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде

здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

10. З підписанням цієї Заяви Клієнт засвідчує, що йому відомий та зрозумілий зміст статей 49,52 Закону України «Про виконавче провадження» та перед підписанням цієї Заяви Клієнт ознайомлений з інформацією, що зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка розміщена на офіційній сайті Банку за електронною адресою <https://concord.ua/>.

11. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі, з Умовами залучення банківських вкладів, розміщеними на офіційному сайті банку <https://concord.ua> та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, ознайомлений, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати; Обрав ту, що є більш вигідною для нього та відповідає побажанням та його можливостям, як Вкладника, з ними погоджується та зобов'язується виконувати.

12. Ця Заява складена в двох оригінальних примірниках, по одному для Банку та Клієнта, які мають однакову юридичну силу та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю довкладень (транші), Додаткової угоди про довкладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю довкладень, Умов залучення банківських вкладів та Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб\*\*. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу з можливістю довкладень.

13. Клієнт підписанням цієї Заяви повідомляє що йому було доведено Банком всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Універсальному договорі, з яким він ознайомився. Підписанням цієї Заяви Клієнт надає Банку згоду та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про банки та банківську діяльність» щодо обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про Клієнта, здійснені Клієнтом операції та його фінансовий стан.

**п. 14 Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

14. На цей Вклад на дату укладення даного договору *поширюються* гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Підписанням цієї Заяви Клієнт підтверджує, що вже ознайомився зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), з розміром гарантованої суми відшкодування за депозитами та переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» перед укладанням даного договору в Банку, та надає згоду на можливість ознайомлення Банком Клієнта з Довідкою, в подальшому, після укладання цього Договору, за допомогою одного із способів на вибір Банку, а саме: Системи «Інтернет – Банк «iсON business»; Системи «Інтернет-Банк «НЕОBANK»; Мессенджеру Viber; через офіційний сайт Банку; особисто під підпис. При цьому Сторони домовилися, що Клієнт приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно отримувати (ознайомлюватися) з розміщеною на офіційному сайті Банку Довідкою; про те, що Банк припиняє нарахування процентів за вкладами у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію 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". Відшкодування фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". 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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>ПІБ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b>
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) _____ Місцезнаходження/ _____ місце реєстрації: _____
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: ас. _____ «_____», _____, Ukraine SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____ <b>АБО</b> п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>  _____ (ПІБ) м.п.	<b>посада (для юридичних осіб)</b>  _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

Заяву № \_\_\_\_\_ про розміщення банківського вкладу з можливістю до вкладень (транші) від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі та з умовами Універсального договору\* та Умовами залучення банківських вкладів ознайомлений \_\_\_\_\_/дата/ \_\_\_\_\_/ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»

\*\* Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є невід'ємною частиною договору в разі оформлення Вкладу фізичною особою-підприємцем/ фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю.

**Додаткова угода № \_\_\_\_\_ про докладення грошових коштів (транші)  
до Договору банківського вкладу з можливістю докладень**

**№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Клієнт:**

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків ) (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території) (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту для юридичної особи - резидента)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо для представника діє на підставі довіреності юридичної особи - нерезидента)/ власного волевиявлення (зазначається якщо для клієнта – ФОП або особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка діє особисто)

1. Відповідно до п.5 Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші), яка є складовою частиною Договору банківського вкладу з можливістю докладень № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (дата надалі – Договір), Клієнт здійснює Докладення грошових коштів в сумі \_\_\_\_\_ (прописом) \_\_\_\_\_ (назва валюти) на Вкладний (Депозитний) рахунок, зазначений в п.2 Договору (надалі за текстом - Докладення), на срок, що встановлюється з наступного дня зарахування Докладення грошових коштів (транші) на Вкладний (Депозитний) рахунок та встановлюється з « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (при цьому « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. є днем закінчення строку розміщення Докладення).

2. Процентна ставка на суму Докладення згідно цієї Додаткової угоди встановлюється в розмірі \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) % річних.

3. Нарахування процентів за Докладенням проводиться на фактичну суму розміщеного на Вкладному (Депозитному) рахунку Докладення за період розміщення Докладення на Вкладному (депозитному) рахунку, вказаному в п.2 Договору, з дня, наступного за днем зарахування Докладення на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, що передує дню закінчення строку розміщення Докладення, вказаного в п.1. цієї Додаткової угоди, або дню дострокового повернення Докладення, включно.

4. Проценти на суму Докладення виплачуються Клієнту:

в день закінчення строку розміщення Докладення, встановлений п.1. цієї Додаткової угоди, або в день дострокового повернення Докладення (з урахуванням положень п.6., п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди) одночасно з поверненням суми Докладення.

**АБО**

щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць. При цьому в день закінчення строку розміщення Докладення, передбачений п.1 цієї Додаткової угоди, або в день дострокового повернення Докладення (з урахуванням положень п.6., п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди), нараховані, але не виплачені проценти підлягають виплаті одночасно з поверненням суми Докладення.

5. Повернення суми Докладення, зазначеної в п.1. цієї Додаткової угоди, здійснюється Банком в день закінчення строку розміщення Докладення, вказаний в п.1. цієї Додаткової угоди.

6. Дострокове повернення Докладення за ініціативою Клієнта допускається виключно за письмовим узгодженням з Банком шляхом підписання між Клієнтом та Банком Додаткової угоди про дострокове розірвання до Договору.

Часткове повернення Докладення не допускається. У разі надходження від Клієнта вимоги про повернення частини Докладення Банк має право повернути повну суму Докладення (з урахуванням п.7. та п.8. цієї Додаткової угоди), якщо Сторони не дійдуть згоди про інше. Банк має право відмовити Клієнту у достроковому поверненні Докладення.

7. У разі дострокового повернення Докладення за ініціативою Клієнта або з інших підстав, що не залежать від Банку, проценти на всю суму Докладення за фактичний строк його розміщення на Вкладному (депозитному) рахунку перераховуються за ставкою 0,1% (Нуль цілих одна десята відсотки) річних, з урахуванням п.3. цієї Додаткової угоди.

При цьому, різниця між сумою раніше виплачених на суму Докладення процентів і сумою процентів, перерахованою на суму Докладення за наведеною у попередньому абзаці процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати з суми Докладення.

8. У разі дострокового повернення Докладення з ініціативи Банку проценти виплачуються за період фактичного розміщення Докладення відповідно до п.2. та п.3. цієї Додаткової угоди.

9. Ця Додаткова угода набуває чинності з дня її підписання і є невід'ємною частиною Договору. Умови Договору і Додаткових угод до нього, що не суперечать цій Додатковій угоді, залишаються незмінними, і Сторони підтверджують по них свої зобов'язання.

10. Ця Додаткова угода складена українською мовою в двох примірниках, що мають рівну юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

11. Представники Сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цієї Додаткової угоди.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b>  ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку (або TIN для резидентів США та прирівняної до США території)
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	Місцезнаходження/ _____ місце реєстрації: _____ Account №2600/2650/2621 _____ Bank-Beneficiary: acc. _____ «_____», _____, Ukraine
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	SWIFT CODE: _____ Intermediary Institution: _____ SWIFT CODE: _____ <b>АБО</b> п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____;
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>  _____ (ПІБ)	Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

Додаткову угоду № \_\_\_\_\_ про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень від \_\_\_\_\_ отримав у паперовій формі \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

\* Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД»