

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ З ВІДКРИТТЯМ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ (ОВЕРДРАФТУ) ПІД ЗАСТАВУ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ГРОШОВІ КОШТИ НА ДЕПОЗИТНОМУ РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**

Місто \_\_\_\_\_, Україна \_\_\_\_\_ дві тисячі \_\_\_\_\_ року

**БАНК:** Публічне акціонерне товариство „УКРСОЦБАНК”, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29, ідентифікаційний код 00039019, в особі уповноваженого представника \_\_\_\_\_,

**КЛІЄНТ:** \_\_\_\_\_ серія № \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ (ПІБ Клієнта) \_\_\_\_\_ (документ, що засвідчує особу)

орган що видав \_\_\_\_\_, дата видачі \_\_\_\_ р., термін дії \_\_\_\_ р. (у разі наявності), який (яка) мешкає за адресою: \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_

**ЗАЯВА ПРО РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТУ З ВІДКРИТТЯМ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ (ОВЕРДРАФТУ) ПІД ЗАСТАВУ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ГРОШОВІ КОШТИ НА ДЕПОЗИТНОМУ РАХУНКУ**

Клієнт звертається до Банку з проханням розмістити депозит, відкрити кредитну лінію (овердрафт) під заставу майнових прав на грошові кошти на депозитному рахунку на наступних умовах:

**1. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТУ**

1.1.	<b>ВИД ДЕПОЗИТУ:</b>									
1.2.	<b>НОМЕР ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ:</b>									
1.3.	<b>СТРОК ДЕПОЗИТУ:</b>	з _____ року по _____ року (невключно).								
1.4.	<b>СУМА ДЕПОЗИТУ:</b>	_____ (_____) гривень.								
1.5.	<b>ПОПОВНЕННЯ ДЕПОЗИТУ:</b>	_____ (дозволяється/не дозволяється).								
1.6.	<b>ПРОЦЕНТНА СТАВКА:</b>	_____ (фіксована / фіксована на строк до 12-ти місяців включно, після спливу цього строку нова ставка встановлюється на наступні 12-ть місяців / змінюється протягом строку залучення депозиту / змінюється залежно від суми вкладу). [У разі застосування надбавки до процентної ставки до пункту додається:] Процентна ставка складається з базової процентної ставки у розмірі, вказаному в п. 1.6.1., та *індивідуальної надбавки / **надбавки в рамках програми лояльності / акції у розмірі __ (____) процентів річних. (*обирається у разі застосування індивідуальної надбавки; **обирається у разі застосування надбавки в рамках програми лояльності / акції)								
1.6.1.	<b>*РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ:</b> <small>(* - дана редакція п. 1.6.1. обирається у разі встановленні простої процентної ставки)</small>	_____ (_____) процентів річних.								
1.6.1.	<b>*РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ:</b> <small>(* - дана редакція п. 1.6.1. обирається для депозиту Ексклюзивний )</small>	Процентна ставка за депозитом з «__» _____ року по «__» _____ року (вказується строк, що складає 12 місяців з дати укладення договору) складає __ (____) процентів річних. Процентна ставка на наступні 12 (дванадцять) місяців встановлюється в розмірі, що діє у Банку на дату такого встановлення для відповідного виду вкладу плюс (____) процент (ів) річних.								
1.6.1.	<b>*РОЗМІР ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ:</b> <small>(* дана редакція п. 1.6.1. обирається у разі встановлення диференційованої процентної ставки)</small>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Сума вкладу:</th> <th>Ставка:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>до _____ (вказати назву валюти) (включно)</td> <td>(_____) процентів річних</td> </tr> <tr> <td>від _____ (вказати назву валюти) (включно) до _____ (вказати назву валюти) (включно)</td> <td>__ (_____) процентів річних</td> </tr> <tr> <td>від _____ (вказати назву валюти) і більше</td> <td>(_____) процентів річних</td> </tr> </tbody> </table>	Сума вкладу:	Ставка:	до _____ (вказати назву валюти) (включно)	(_____) процентів річних	від _____ (вказати назву валюти) (включно) до _____ (вказати назву валюти) (включно)	__ (_____) процентів річних	від _____ (вказати назву валюти) і більше	(_____) процентів річних
Сума вкладу:	Ставка:									
до _____ (вказати назву валюти) (включно)	(_____) процентів річних									
від _____ (вказати назву валюти) (включно) до _____ (вказати назву валюти) (включно)	__ (_____) процентів річних									
від _____ (вказати назву валюти) і більше	(_____) процентів річних									
1.7.	<b>СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ:</b>	_____ (щомісячно / в кінці строку / щомісячно з капіталізацією процентів / в перший день кожного наступного періоду)								
1.8.	<b>ДОСТРОКОВЕ ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ:</b>	Не здійснюється. Часткова видача депозиту до закінчення строку, зазначеного в п. 1.3. цієї Заяви, не допускається.								
1.9.	<b>РАХУНОК ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ:</b>	№ _____, код банку _____.								
1.10.	<b>РАХУНОК ДЛЯ ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ:</b>	№ _____, код банку _____.								
1.11.	Банк та Клієнт домовилися, що повернення суми депозиту та зарахування процентів, нарахованих на депозит здійснюється виключно на рахунки, зазначені в п. 1.9. та п. 1.10. цієї Заяви на дату підписання цієї Заяви. При цьому будь-які наступні зміни таких рахунків не здійснюються, а у разі їх здійснення, такі зміни є дійсними для Сторін виключно у випадку їх вчинення в письмовій формі та із обов'язковим зазначенням умови про незастосування п. 1.11. цієї Заяви.									

**2. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ (ОВЕРДРАФТУ)**

2.1. <b>НОМЕР РАХУНКУ:</b>	_____, відкритий на підставі Договору банківського поточного (карткового) рахунку № _____ від _____ року.
2.2. <b>ТИП КАРТКИ:</b>	
2.3. <b>СУМА КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ (ОВЕРДРАФТУ):</b>	не більше _____ (зазначається сума прописом) гривень.
2.4. <b>СТРОК КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ (ОВЕРДРАФТУ):</b>	з _____ (зазначається дата підписання цього Договору) року по _____ (зазначається дата, яка передуватиме даті закінчення строку Депозиту) року.
2.5. <b>ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТНОЮ ЛІНІЄЮ (ОВЕРДРАФТОМ):</b>	_____ (_____) процентів річних протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати видачі чергового траншу в межах суми Кредитної лінії (овердрафту), вказаної в п. 2.3. цієї Заяви (надалі – «пільговий період»), а починаючи з наступного календарного дня після спливу зазначеного в цьому п. 2.5. пільгового періоду процентна ставка за користування Кредитною лінією встановлюється у розмірі _____

КЛІЄНТ \_\_\_\_\_

БАНК \_\_\_\_\_

2.6. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА КОРИСТУВАННЯ НЕДОЗВОЛЕНИМ ОВЕРДРАФТОМ:	( ) процентів річних. ___ (___) процентів річних.
2.7. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА КОРИСТУВАННЯ ПРОСТРОЧЕНОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ (ЗА КРЕДИТОМ ТА НЕДОЗВОЛЕНИМ ОВЕРДРАФТОМ):	___ (___) процентів річних.
2.8. Детальний розпис сукупної вартості Кредиту, значення реальної процентної ставки та абсолютне подорожчання Кредиту наведено в Додатку № __ до цього Договору, що є його невід'ємною частиною. При зміні Процентної ставки за Кредитом згідно укладених між Сторонами додаткових угод, в т.ч. у випадку зміни процентної ставки за Депозитом, Банк за вимогою Клієнта надає оновлений Детальний розпис сукупної вартості кредиту, значення реальної процентної ставки та абсолютне подорожчання кредиту в зв'язку з чим Сторони підписують нову редакцію Додатку № __ до цього Договору.	
2.9. КОМІСІЯ ЗА ВИДАЧУ КРЕДИТНИХ КОШТІВ	___% (___) процентів від суми кожного чергового траншу.

### 3. УМОВИ ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ГРОШОВІ КОШТИ НА ДЕПОЗИТНОМУ РАХУНКУ

3.1. Згідно цієї Заяви Клієнт у якості забезпечення виконання всіх зобов'язань за цим Договором передає Банку в заставу майнові права на отримання грошових коштів у сумі _____ (_____) _____ гривень, що становлять суму Депозиту, розміщеного відповідно до умов цього Договору (надалі – «Предмет застави»).
3.1.1. Боржником по відношенню до Клієнта за цим Договором в частині розміщеного Депозиту є Банк, місцезнаходження _____, МФО _____, код _____.
3.1.2. Заставна вартість Предмету застави: _____ (_____) _____ гривень.
3.2. Суть та розмір забезпечених заставою вимог: виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, зокрема: <ul style="list-style-type: none"> <li>- повернення траншів кредиту, що надаватимуться в межах максимального ліміту заборгованості у розмірі, зазначеному в п. 2.3. цієї Заяви, Недозволеного овердрафту (у разі виникнення Недозволеного овердрафту), з порядком та терміном погашення, що визначаються цією Заявою та Умовами встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками;</li> <li>- сплата процентів за користування кредитом, процентів за користування Недозволеним овердрафтом (у разі виникнення Недозволеного овердрафту), а також процентів за користування простроченою заборгованістю (за кредитом та Недозволеним овердрафтом), у розмірі, у строки та порядку, що визначаються цією Заявою та Умовами встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками;</li> <li>- сплата можливої неустойки (штраф, пеня), що визначається цією Заявою та Умовами встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками;</li> <li>- інші витрати на здійснення забезпеченої заставою вимоги.</li> </ul>
3.3. Порядок звернення стягнення на Предмет застави та інші умови застави майнових прав на грошові кошти на депозитному рахунку, які не визначені в цій Заяві визначаються в Умовах встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками.

<b>ПІДПИСАННЯМ ЦЬОЇ ЗАЯВИ КЛІЄНТ:</b>	<p>- укладає з ПАТ «Укрсоцбанк» Договір банківського вкладу з відкриттям кредитної лінії (овердрафту) під заставу майнових прав на грошові кошти на депозитному рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк», Умовах встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками, Умовах відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків та випуску іменних ощадних (депозитних) сертифікатів (надалі – «Договір»), з якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати. Договір включає умови щодо розміщення в Банку депозиту, надання Клієнту кредиту у формі кредитної лінії (овердрафту) та передачі в заставу майнових прав на грошові кошти на депозитному рахунку в заставу Банку. Цим Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов договорів, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в Анкеті.</p> <p>- підтверджує, що ознайомлений з попередньою інформацією про умови кредитування та орієнтованою сукупною вартістю кредиту.</p> <p>- підтверджує, що ознайомлений та згоден з тим, що на розміщений ним у Банку згідно цього Договору депозитний вклад у зв'язку із набуттям ним статусу Предмета застави згідно цього Договору не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.</p> <p>- підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:</p> <p>Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів, у тому числі з видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки) відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. 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 вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування Фондом визначена на офіційній сторінці Фонду за наступною адресою: <a href="http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia">www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia</a>.</p> <p>Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладом припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку, а 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.</p> <p>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 початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.</p> <p>Фонд не відшкодовує кошти:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;</li> <li>- розміщені на вклад у Банку особою, яка була членом спостережної ради, правління, ревізійної комісії Банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;</li> <li>- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності Банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня</li> </ul>
---------------------------------------	--

КЛІЄНТ \_\_\_\_\_

БАНК \_\_\_\_\_

прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;

- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має 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;
- в інших випадках, визначених законом.

- повідомляє, що Він зареєстрований у відповідному контролюючому органі України як фізична особа-підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність

**КОНТРОЛЮЮЧИЙ ОРГАН<sup>1</sup>:**

<sup>1</sup> *вказати контролюючий орган, в якому Клієнта взято на облік як фізичну особу - підприємця або фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність.]*

Примірник цього Договору отримав та ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку та на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку.

Клієнт \_\_\_\_\_ (ПІБ) \_\_\_\_\_ (підпис)

**ПІБ КЛІЄНТА:**

**ДАТА ТА ПІДПИС КЛІЄНТА:**

**ПІБ УПОВНОВАЖЕНОЇ ОСОБИ БАНКУ:**

**ДАТА ТА ПІДПИС УПОВНОВАЖЕНОЇ ОСОБИ БАНКУ:**

М.П.

**ЗАЯВА**

Я, \_\_\_\_\_ (ПІБ чоловіка/дружини Клієнта), на дату написання цієї заяви, перебуваючи з \_\_\_\_\_ (ПІБ Клієнта) в зареєстрованому шлюбі, цією заявою надаю йому/їй свою згоду на укладення вищевикладеного договору. Підтверджую, що з умовами вищевикладеного договору ознайомлена (ний), ніяких заперечень, а також непорозумінь його положень немає. Умови вищевикладеного договору погоджую. Зі змістом статей 60 – 74 Сімейного кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, статей 190, 192, 222 Кримінального кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, ознайомлена (ний), положення вказаних статей мені повністю зрозумілі.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

(ПІБ чоловіка/дружини Клієнта)

Я, \_\_\_\_\_, (ПІБ працівника Банку, що затверджує справжність підпису) уповноважена особа ПАТ «Укрсоцбанк» засвідчую справжність підпису громадянина \_\_\_\_\_, який зроблено в моїй присутності.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

*Додається до договору у разі наявності у Клієнта дружини/чоловіка*

**АБО**

**ЗАЯВА**

Я, \_\_\_\_\_ (ПІБ особи, з якою Клієнт проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу), цією заявою надаю згоду \_\_\_\_\_ (ПІБ Клієнта), з якою/им я проживаю однією сім'єю, але не перебуваю в шлюбі, на укладення вищевикладеного договору. Підтверджую, що з умовами вищевикладеного договору ознайомлений/а, ніяких заперечень, а також непорозумінь його положень немає. Умови вищевикладеного договору погоджую. Зі змістом статей 60 – 74 Сімейного кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, статей 190, 192, 222 Кримінального кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, ознайомлений/а, положення цих статей мені повністю зрозумілі.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

(ПІБ особи, з якою Клієнт проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу)

Я, \_\_\_\_\_, (ПІБ працівника Банку, що затверджує справжність підпису) уповноважена особа ПАТ «Укрсоцбанк» засвідчую справжність підпису громадянина \_\_\_\_\_, який зроблено в моїй присутності.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

*Додається до договору у випадку, коли Клієнт перебуває у громадянському шлюбі /проживає однією сім'єю з будь-якою жінкою/чоловіком без реєстрації шлюбу*

**АБО**

**ЗАЯВА**

Я, \_\_\_\_\_, (ПІБ Клієнта) цією заявою свідчу, що на момент укладення вищевикладеного договору в шлюбі не перебуваю. Підтверджую, що з умовами вищевикладеного договору ознайомлений/а, ніяких заперечень, а також непорозумінь його положень немає. Умови вищевикладеного договору погоджую. Зі змістом статей 60 – 74 Сімейного кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, статей 190, 192, 222 Кримінального кодексу України, в редакції чинній на момент написання цієї заяви, ознайомлена, положення цих статей мені повністю зрозумілі. Підтверджую відсутність проживання однією сім'єю з будь-якою/им жінкою/чоловіком без реєстрації шлюбу.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

(ПІБ Клієнта)

Я, \_\_\_\_\_, (ПІБ працівника Банку, що затверджує справжність підпису) уповноважена особа ПАТ «Укрсоцбанк» засвідчую справжність підпису громадянина \_\_\_\_\_, який зроблено в моїй присутності.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

(підпис)

*Додається до договору у випадку, коли Клієнт не перебуває у шлюбі*

КЛІЄНТ \_\_\_\_\_

БАНК \_\_\_\_\_