



«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Голова Правління
Акціонерного банку «Південний»
_____ 2017 р.
Ванецьянц А.Ю.
ТИПОВА ГЕНЕРАЛЬНА УГОДА
ПРО РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ В РАМКАХ
ДЕПОЗИТНОЇ ЛІНІЇ

ДЛЯ ФОП, ФІЗИЧНИХ ОСІБ,
ЯКІ ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ДІЯЛЬНІСТЬ
(ПРИВАТНІ НОТАРІУСИ, АДВОКАТИ, АРБИТРАЖНІ
КЕРУЮЧІ ТА ІНШІ)

**Генеральна угода №
про розміщення коштів в рамках депозитної лінії.**

м. Одеса

«__» _____ 20__ р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (надалі - Банк), код ЄДРПОУ 20953647, в особі _____ (вказується посада та ПІБ особи, яка уповноважена підписувати цю угоду від імені Банку), що діє на підставі _____ (вказується: Статуту або Довіреності №__ від__), з однієї сторони, та

_____ (вказується: ФОП, нотаріус, адвокат (інше) та повністю ПІБ) (надалі - Вкладник), РНОКПП _____, який(а) діє на підставі власного волевиявлення, з іншої сторони (надалі сумісно іменовані – Сторони, а окремо – Сторона), уклали цю Генеральну угоду про розміщення коштів в рамках депозитної лінії (надалі – Генеральна угода) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк за цим Договором відкриває Вкладнику вкладний (депозитний) рахунок № _____ (надалі - Рахунок) для розміщення Вкладником грошових коштів на Рахунку у вигляді окремих траншей в сумі та на строки, обумовлені відповідними додатковими договорами на кожний транш коштів окремо (надалі - Вклад), укладеними в рамках цієї Генеральної угоди, які є її невід'ємними частинами (надалі – Додаткові договори). Кількість Вкладів за цією Генеральною угодою необмежена.

1.2. Вкладник, відповідно до умов цього Договору, не пізніше наступного робочого дня з дати підписання цієї Генеральної угоди укладає з Банком відповідний Додатковий договір та перераховує на Рахунок суму першого Вкладу. В подальшому, при укладанні наступних Додаткових договорів, Вкладник перераховує зі свого поточного рахунку на Рахунок суму Вкладу протягом строку, що буде визначений у відповідних Додаткових договорах до цієї Генеральної угоди.

1.3. Сума, строк розміщення, терміни внесення кожного Вкладу, розмір процентної ставки, що нараховується на кожний Вклад, порядок нарахування та виплати процентів, а також порядок повернення кожного Вкладу зазначаються Сторонами в Додаткових договорах до цієї Генеральної угоди.

1.4. Кошти розміщуються на Рахунку шляхом перерахування Вкладником зі свого поточного рахунку кожного Вкладу окремо в терміни, визначені відповідними Додатковими договорами до цієї Генеральної угоди за наступними реквізитами:

(вказується: у гривні

Рахунок № _____ у Публічному Акціонерному Товаристві Акціонерний Банк «Південний», МФО 328209;

або у іноземній валюті: Одержувач: _____, Рахунок :№ _____

Банк одержувача : PIVDENNYI BANK, Odessa, Ukraine, SWIFT: PIVDUA22

Банк-кореспондент:

- у доларах США : THE BANK OF NEW YORK MELLON, New York, USA. SWIFT: IRVTUS3N

- у євро : COMMERZBANK AG Frankfurt-am-Main, Germany SWIFT: COBADEFF)

1.5. Повернення коштів і виплата Вкладнику нарахованих процентів за кожним Вкладом окремо здійснюється Банком в терміни, визначені відповідними Додатковими договорами до цієї Генеральної угоди шляхом перерахування відповідних грошових сум на поточний рахунок Вкладника, визначений у відповідному Додатковому договорі.

1.6. Банк закриває Вкладнику Рахунок на наступний робочий день після повернення останнього Вкладу Вкладнику за умовами відповідного Додаткового договору до цієї Генеральної угоди або при настанні обставин, визначених п.п. 5.2. та 5.4. Генеральної угоди. У день закриття Рахунку припиняється дія цієї Генеральної угоди. При цьому Сторони домовились, що таке припинення дії цієї Генеральної угоди не потребує підписання жодних додаткових документів.



2. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Вкладник зобов'язаний:

2.1.1. для відкриття Рахунку надати Банку документи, передбачені чинним законодавством України;

2.1.2. надавати до Банку документи та відомості про себе та інші передбачені чинним законодавством України документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі, у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку щодо фінансового моніторингу, надати документи та відомості, які підтверджують суть та мету фінансових операцій; у день виникнення змін (але не пізніше наступного робочого дня) письмово повідомляти Банк (з наданням відповідних документів) про зміну інформації, що надавалася Вкладником до Банку та про внесення змін до відомостей про Вкладника, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;

2.1.3. не пізніше наступного робочого дня за днем підписання цієї Генеральної угоди укласти з Банком відповідний Додатковий договір та перерахувати зі свого поточного рахунку на Рахунок суму першого Вкладу. В подальшому, при укладанні наступних Додаткових договорів, перераховувати зі свого поточного рахунку на Рахунок суму Вкладу протягом строку, що буде визначений у відповідних Додаткових договорах до цієї Генеральної угоди;

2.1.4. не пізніше наступного робочого дня за датою зарахування коштів на Рахунок згідно умов Додаткового договору до Генеральної угоди на вимогу Банку підписати додаткову угоду до Додаткового договору про зміну суми Вкладу (у разі зарахування на Рахунок суми коштів, відмінної від обумовленої Додатковим договором).

2.1.5. належним чином виконувати свої зобов'язання за цією Генеральною угодою та відповідними Додатковими договорами до неї.

2.1.6. у випадку набуття (або втрати) щодо своєї особи певних ознак, які характеризують, або можуть характеризувати Вкладника, як особу, на яку розповсюджуються вимоги Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги щодо іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA), зокрема, але не виключаючи:

- набуття/втрата будь-яким учасником/акціонером/ бенефіціарним власником – фізичною та/або юридичною особою (що прямо або опосередковано мають частку в статутному капіталі більш ніж 10 % (а для трастів, фондів, спілок, союзів – незалежно від відсотку участі), або мають прямий чи опосередкований вплив на діяльність підприємства та/або отримують економічну вигоду від його діяльності) статусу громадянина/ податкового резидента США,

- набуття/втрата прав учасника/акціонера/ бенефіціарного власника – фізичною та/або юридичною особою, яка є громадянином/ податковим резидентом США, тощо;

письмово повідомити про цей факт Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів) протягом двох робочих днів з дня настання відповідної події. Вкладник зобов'язується письмово підтвердити або спростувати факт набуття/втрати вищезазначених ознак протягом десяти робочих днів з дати відправлення відповідного письмового запиту Банку. У випадках, передбачених в даному пункті цієї Генеральної угоди, Вкладник зобов'язується пройти відповідну ідентифікацію у Банку з урахуванням вимог FATCA, а також підписати відповідну додаткову угоду до цієї Генеральної угоди, яка буде містити відповідні права та обов'язки Сторін в рамках FATCA, а також порядок та умови розкриття банківської таємниці (іншої інформації) в рамках FATCA. У випадку не надання Вкладником відповідних відомостей, або відмови чи ухилення Вкладником від ідентифікації та підписання відповідної додаткової угоди до цієї Генеральної угоди, Банк має право відмовити Вкладнику у подальшому наданні банківських послуг, та дана Генеральна угода буде вважатися розірваною за ініціативою Вкладника з дня вищевказаної відмови або невиконання Вкладником протягом десяти робочих днів відповідної письмової вимоги Банку.

2.1.7. вчасно повідомити Банк про зміну назви, юридичної адреси, місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, телефаксів, керівників, статутних документів, форми власності й інших змін з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни, які здатні вплинути на реалізацію умов Договору й виконання зобов'язань по ньому.

2.2. Банк зобов'язаний:

2.2.1. нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за кожним Вкладом окремо згідно з умовами, визначеними цією Генеральною угодою та відповідними Додатковими договорами до неї;

2.2.2. у день закінчення строку розміщення кожного Вкладу згідно умов відповідного Додаткового договору до цієї Генеральної угоди перерахувати суму Вкладу та нарахованих процентів за цією сумою Вкладу на поточний рахунок Вкладника, обумовлений у відповідному Додатковому договорі до цієї Генеральної угоди;

2.2.3. належно виконувати свої зобов'язання за цією Генеральною угодою та відповідними Додатковими договорами до неї.

2.3. Вкладник має право:

2.3.1. вимагати від Банку належного та своєчасного виконання зобов'язань перед Вкладником відповідно до положень цієї Генеральної угоди та відповідних Додаткових договорів до неї;

2.4. Банк має право:

2.4.1. вимагати від Вкладника надання необхідних для відкриття та обслуговування Рахунку документів, передбачених чинним законодавством України;



2.4.2. вимагати від Вкладника належного та своєчасного виконання зобов'язань перед Банком відповідно до положень цієї Генеральної угоди та відповідних Додаткових договорів до неї;

2.4.3. у разі наявності заборгованості Вкладника перед Банком (в тому числі за договорами поруки, за якими Вкладник є поручителем) та/або порушення Вкладником будь-яких зобов'язань перед Банком достроково розірвати Генеральну угоду та самостійно здійснити погашення заборгованості Вкладника перед Банком шляхом договірної списання відповідної суми заборгованості з будь-яких рахунків Вкладника в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.5. Сторони беруть на себе зобов'язання зберігати інформацію, що становить банківську таємницю. Без згоди Вкладника інформацію третім особам щодо банківської таємниці може бути надано лише у випадках, передбачених чинним законодавством України. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. За невиконання чи неналежне виконання своїх обов'язків Сторони несуть відповідальність, передбачену цим Договором та (або) чинним законодавством України.

3.2. Порушенням цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

3.3. Сторона не несе відповідальності за порушення Договору, якщо воно сталося не з її вини (умислу чи необережності).

3.4. Сторона вважається невинуватою і не несе відповідальності за порушення Договору, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання цього Договору.

3.5. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

3.6. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства України.

4. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

4.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому Договору, якщо це невиконання сталося в наслідок надзвичайних та невідворотних обставин, які не залежать від волі Сторін, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, які сталися після набрання чинності цим Договором, та які неможливо було передбачити в момент його укладання, зокрема: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, акти тероризму, диверсії, безладу, вторгнення, блокада, революція, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, зокрема: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо, а також будь-які інші обставини поза розумного контролю Сторін.

4.2. Сторона, яка не має можливості виконати свої зобов'язання через такі обставини, повинна не пізніше 7 (семи) календарних днів повідомити іншу Сторону про початок, термін (оціночний) та зупинення таких обставин.

4.3. Належним та достатнім документом наявності зазначених вище обставин та термін їх дії є сертифікат, який надається Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Зазначений сертифікат має бути наданий іншій Стороні.

4.4. При настанні вказаних надзвичайних та невідворотних обставин термін виконання Стороною зобов'язань по цьому Договору продовжується на відповідний термін, протягом якого діють такі обставини та їх наслідки.

4.5. У випадку якщо ці обставини та їх наслідки будуть продовжуватись понад 3 (три) місяці, кожна зі Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і, в такому разі, жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

4.6. Банк не може відповідати та звільняється від відповідальності виконання Банком вимог чинного законодавства України, у тому числі за порушення умов цього Договору, у випадку введення будь-якими державними органами України (Верховною Радою України, Національним банком України та іншими) або відповідним чинним законодавством України обмежень що стосуються виконання умов цього Договору.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ І ДОДАТКОВІ УМОВИ

5.1. Генеральна угода набирає чинності з дати її підписання Сторонами та діє до моменту повернення останнього Вкладнику за умовами відповідного Додаткового договору до цієї Генеральної угоди або до настання обставин, визначених п.п.5.2. та 5.4. Генеральної угоди.

5.2. Сторони домовились, що у випадку ненадходження суми першого Вкладу на Рахунок протягом строку, вказаного у пп.1.2 та 2.1.2 Генеральної угоди, Генеральна угода вважається такою, від якої відмовився Вкладник. Генеральна угода вважається неукладеною з наступного робочого дня за днем, визначеним пп. 1.2 та 2.1.2. Генеральної угоди та Банк закриває Рахунок Вкладника. Така відмова Вкладника від Генеральної угоди не потребує від Сторін додаткового підписання жодних інших документів.



5.3. Сторони домовились, що у випадку ненадходження суми Вкладу на Рахунок протягом строку, вказаного у Додатковій угоді до Генеральної угоди, Додатковий договір вважається таким, від якого відмовився Вкладник. Дія Додаткового договору припиняється з наступного робочого дня за останнім днем розміщення Вкладу, визначеним Додатковим Договором. Така відмова Вкладника від Додаткового договору не потребує від Сторін додаткового підписання жодних інших документів.

5.4. У випадку, якщо Банк відмовляється від Додаткового договору згідно пп.2.4.3. Генеральної угоди, останній не пізніше наступного робочого дня за датою надходження коштів на Рахунок повертає суму коштів з Рахунку на поточний рахунок Вкладника, який вказаний у Додатковому договорі. Дія Додаткового договору припиняється у після повернення Банком коштів на поточний рахунок Вкладника та закриття Рахунку. Сторони домовились, що така відмова Банку від Додаткового договору та повернення коштів не потребує від Сторін додаткового підписання жодних інших документів. При цьому у разі, якщо на Рахунку не має інших Вкладів Банк закриває Рахунок та Генеральна угода припиняє свою дію у день закриття Рахунку. Сторони домовились, що така відмова Банку від Генерального договору не потребує від Сторін додаткового підписання жодних інших документів. У разі відмови Вкладника підписати додаткову угоду до Додаткового договору згідно пп.2.1.3. Генеральної угоди повернення коштів, припинення дії Додаткового договору здійснюється в такому ж порядку.

5.5. На наступний робочий день після повернення Банком останнього Вкладу та нарахованих процентів по Вкладу на поточний рахунок Вкладника, Банк закриває Рахунок та ця Генеральна угода припиняється виконанням зобов'язання, проведеним належним чином. При цьому, пункт 4 статті 1060 Цивільного кодексу України не застосовується, якщо інше прямо не передбачено в цій Генеральній угоді або у відповідному Додатковому договорі.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

6.1. Підписання цієї Генеральної угоди та Додаткових договорів до неї зв'язує зобов'язаннями не тільки його Сторони, але і їх правонаступників.

6.2. Місцем укладення та виконання Договору є місцезнаходження Банку: м. Одеса, вул. Краснова 6/1.

6.3. Все листування між Банком і Вкладником з предмету цієї Генеральної угоди та Додаткових договорів до неї може проводитись поштою або факсом з подальшою передачею оригіналів поштою (кур'єром) протягом двох днів. При цьому датою отримання іншою Стороною переданого факсом листа є дата отримання і реєстрації його факсограми.

6.4. Всі попередні переговори, а також все попереднє листування з предмету цієї Генеральної угоди втрачають силу з моменту її підписання обома Сторонами. Всі попередні переговори, а також все попереднє листування з предмету Додаткових договорів до цієї Генеральної угоди втрачають силу з моменту їх підписання обома Сторонами.

6.5. Всі зміни, доповнення до цієї Генеральної угоди та Додаткових договорів до неї можуть мати місце тільки за взаємною згодою Сторін та оформляються додатковими угодами в письмовому вигляді, які є невід'ємною частиною Генеральної угоди та відповідних Додаткових договорів та набувають чинності після їх підписання Сторонами.

6.6. Дана Генеральна угода складена українською мовою у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

6.7. Представники сторін заявляють, що вони уповноважені належним чином на підписання цієї Генеральної угоди.

6.8. У будь-якому випадку положення цієї Генеральної угоди не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. У разі наявності таких суперечностей відповідне положення Генеральної угоди вважається таким, що замінене положенням законодавства України, якому воно суперечить (з урахуванням загального змісту, характеру та мети Генеральної угоди). При цьому недійсність окремих положень цього Генеральної угоди не впливає на дійсність інших положень та всього документу в цілому.

6.9. Якість послуг, що надаються згідно до цієї Генеральної угоди та Додаткових договорів до неї, відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, регулюючим операції з залучення коштів юридичних осіб на вкладні (депозитні) рахунки у банки.

6.10. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що до укладення (підписання) Договору ознайомлений/а Банком про умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зокрема з наступним: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб України (далі – Фонд) гарантує кожному Вкладнику відшкодування коштів за його вкладом, що регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема положеннями Розділу V «Гарантії Фонду та відшкодування коштів за вкладами» (далі – Закон), і нормативно-правовими актами Фонду, та/або відповідна інформація розміщується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет www.fg.gov.ua/ та/або на офіційному сайті Банку www.bank.com.ua/; перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти зазначено в Законі; відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону; відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку 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).

Юридичні адреси та платіжні реквізити Сторін.

| БАНК | ВКЛАДНИК |
|---|----------|
| ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ», 65059, м. Одеса, Україна, вул. Краснова, 6/1 | |

(підпис) МП

(підпис) МП

Виконавець: _____
(ПІБ, підпис)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

(підпис)

(ПІБ)

Один примірник Генеральної угоди № _____ про розміщення коштів в рамках депозитної лінії від _____ отримав:

(підпис)

(ПІБ)

«Погоджено»:

Головний бухгалтер

Директор Юридичного департаменту

Начальник управління правового
супроводження банківської діяльності
Директор

Департаменту супроводження операцій

Начальник відділу розробки продуктів
малого та середнього бізнесу

Начальник управління методології

 Л.В. Ковальчук

 А.А. Гомза

 Ю.О. Астахов

 І.В. Воляницька

 К.Ю. Кононенко

 Т.В. Козік