

Правила розміщення банківського вкладу з використанням оферти/акцепту за допомогою системи My Alfa-bank

Терміни, що використовуються в цих Правилах розміщення банківського вкладу з використанням оферти/акцепту за допомогою системи My Alfa-bank (далі - Правила) мають теж саме значення, що і в Оферті/акцепті на укладення Угоди на розміщення вкладу (далі – Оферта/акцепт).

Ці правила є невід'ємною частиною Оферти/акцепту на укладення Угоди на розміщення вкладу, що укладається між Банком та Вкладником (далі – Сторони) та разом іменуються Угодою.

1. Права Сторін

1.1. Вкладник має право:

1.1.1. Одержати Вклад та проценти, нараховані на суму Вкладу, на умовах та в порядку, що передбачені цією Угодою.

1.1.2. Одержувати довідки про стан Рахунку.

1.1.3. Достроково отримати Вклад (частину Вкладу) на підставі письмової заяви, що складається за формою встановленою внутрішніми документами Банку з відповідною вимогою, що надається Банку згідно з умовами цієї Угоди. Дострокове повернення Вкладу (його частини) здійснюється з урахуванням умов п.1.2.5., п. 2.1.3. та Розділу 3 цих Правил. *(Для вкладів з можливістю дострокового повернення вкладу)*

1.2. Банк має право:

1.2.1. Вимагати від Вкладника надання документів та інформації, необхідних для відкриття Рахунку, здійснення процедур ідентифікації та фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.2.2. За погодженням із Вкладником змінити діючу проценту ставку за Вкладом з урахуванням умов цієї Угоди.

1.2.3. Використовувати грошові кошти Вкладника протягом строку дії цієї Угоди.

1.2.4. Вимагати належного виконання Вкладником своїх зобов'язань, що передбачені цією Угодою та/або діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку що встановлені цією Угодою та/або чинним законодавством України.

1.2.5. При достроковому поверненні частини Вкладу на вимогу Вкладника на підставі його письмової заяви, Банк має право достроково повернути Вкладнику всю суму Вкладу. В такому разі Угода вважається достроково припиненою із настанням наслідків передбачених Розділом 3 цих Правил. *(Для вкладів з можливістю дострокового повернення вкладу)*

2. Зобов'язання Сторін

2.1. Вкладник зобов'язується:

2.1.1. Забезпечити наявність на Рахунку 1 грошових коштів в сумі Вкладу.

2.1.2. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедури відкриття Рахунку, ідентифікації Вкладника та фінансового моніторингу його операцій, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання, поштової адреси та адреси реєстрації, контактні реквізити тощо), які були надані Вкладником при укладенні цієї Угоди, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття вкладних рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

2.1.3. При виявленні Вкладником бажання достроково отримати Вклад (його частину) надати Банку заяву з вимогою про дострокове повернення Вкладу (або його частини), що складається за формою встановленою внутрішніми документами Банку та яка виконується Банком у строки встановлені п. 2.2.3 цієї Угоди. *(Для вкладів з можливістю дострокового повернення вкладу)*

2.1.4. Самостійно відстежувати внесення змін та доповнень до цих Правил.

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. Відкрити Вкладнику Рахунок та в порядку, передбаченому Угодою, зарахувати на нього Вклад.

2.2.2. Щомісячно нараховувати та сплачувати проценти на суму Вкладу в розмірі та порядку, визначеному цією Угодою.

2.2.3. Повернути Вкладнику суму Вкладу (або його частину), яка отримується Вкладником достроково, та суму нарахованих процентів, на підставі письмової вимоги Вкладника, шляхом безготівкового перерахування відповідної суми грошових коштів на Рахунок 2 протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної заяви Вкладника, що подається згідно умов цієї Угоди. *(Для вкладів з можливістю дострокового повернення вкладу)*

2.2.4. Зберігати у таємниці дані щодо Вкладника та стану Рахунку, а також іншу інформацію, яка визначена чинним законодавством України як банківська таємниця. Без згоди Вкладника банківська таємниця розкривається лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.5. Виконувати функції податкового агента Вкладника щодо оподаткування доходів Вкладника, одержаних за цією Угодою, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб. При цьому Банк застосовує ставку податку, визначену законодавством України.

2.2.6. У випадку внесення змін та/або доповнень до цих Правил, розмістити їх на сторінці Банку у Інтернет та/або на інформаційному стенді у приміщенні Банку.

3. Порядок нарахування процентів на Вклад та дострокове повернення Вкладу

3.1. Проценти на суму Вкладу, яка фактично внесена до Банку та не повернена Вкладнику, нараховуються методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році (для Вкладів в національній валюті України або російських рублях), або методом «факт/360», тобто виходячи з фактичної кількості днів у місяці та умовно 360 днів у році (для Вкладів в іноземній валюті, окрім російських рублів). Проценти на суму Вкладу, яка фактично внесена до Банку та не повернена Вкладнику, нараховуються за період від дня, наступного за днем надходження суми Вкладу на Рахунок, до дня, який передує Даті повернення Вкладу, що зазначена у Оферті/акцепті, а в разі дострокового повернення Вкладу (його частини) – в день, що передує даті дострокового повернення Вкладу (його частини). Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Вкладу в порядку, обумовленому цією Угодою.

Нарахування процентів за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) 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).

3.2. У випадку дострокового повернення Вкладу або його частини, за письмовою вимогою Вкладника, згідно умов цієї Угоди, проценти, нараховані на суму Вкладу або його частину, що достроково повертається, перераховуються за нижченаведеними процентними ставками, в залежності від строку фактичного знаходження на Рахунку Вкладу або його частини, що достроково повертається, а саме :

- разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від одного календарного дня до 30 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;

- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 31 календарного дня до 90 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;

- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 91 календарного дня до 180 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;

- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 181 календарного дня до 270 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;

- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 271 календарних дня до 360 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;
- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 361 календарного дня до 540 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;
- у разі, якщо фактичний строк розміщення Вкладу складає – від 541 календарних днів до 749 календарних днів (включно), розмір процентів, що нараховуються за Вкладом або його частиною становить - _____;

При цьому Вкладник зобов'язується повернути Банку різницю між сумою процентів, які фактично нараховані та виплачені йому на суму Вкладу або його частину, що повертається достроково, за ставкою, визначеною згідно Оферти/акцепту, та сумою процентів, розрахованих згідно з попереднім абзацом цього пункту. Вкладник доручає Банку самостійно утримати таку різницю із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Вкладнику на день дострокового повернення Вкладу або його частини, а у випадку, якщо цієї суми недостатньо - із суми Вкладу (його частини).

3.3. У разі дострокового повернення Вкладу (або його частини), за письмовою вимогою Вкладника, згідно цієї Угоди, Банк повертає на Рахунок 2:

- суму Вкладу;
- суму процентів, нарахованих з урахуванням п. 3.2 цих Правил, на суму Вкладу, що достроково повертається, за вирахуванням суми утриманого податку з доходів фізичних осіб.
(Для вкладів з можливістю дострокового повернення вкладу)

4. Відповідальність Сторін

4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цією Угодою вони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

5. Строк дії та порядок зміни Угоди. Інші умови.

5.1. Угода набирає чинності з моменту підписання Сторонами Оферти/акцепту та скріплення її печаткою Банку та внесення Вкладником суми Вкладу на Рахунок.

5.2. Угода втрачає силу з моменту повернення Банком Вкладнику суми Вкладу та процентів, нарахованих на Вклад. Після чого Рахунок закривається.

5.3. У випадку, якщо на Рахунку 1 відсутні кошти в сумі Вкладу протягом трьох банківських днів з дня підписання Оферти/акцепту, дана Угода вважається такою, що не відбулася, а Сторони вважаються вільними від обов'язків встановлених даною Угодою та не отримують будь-яких прав за нею.

5.4. Зміни та доповнення до Оферти/акцепту оформлюються, шляхом підписання Сторонами Додаткових угод до неї, які є його невід'ємними частинами та скріплення таких угод печаткою Банку.

Зміни та доповнення до цих Правил вносяться Банком та надаються Вкладнику шляхом розміщення на сторінці Банку у Інтернет та/або на інформаційному стенді у приміщеннях Банку. У випадку ненадання Вкладником протягом 20 днів з моменту розміщення Правил письмової заяви про незгоду щодо внесених змін та/або доповнень, вважається, що Вкладник погодився з запропонованими змінами/доповненнями. У випадку надання Вкладником письмового повідомлення про незгоду з запропонованими змінами та/або доповненнями, Угода вважається розірваною за ініціативою Вкладника, сума Вкладу та нарахованих процентів повертаються на Рахунок 2 без урахування умов п.3.2. цих Правил.

5.5. Підписанням Оферти/акцепту Вкладник підтверджує, що він ознайомлений та повністю згодний з умовами цієї Угоди, які йому повністю зрозумілі.

5.6. Підписанням Оферти/акцепту, керуючись нормами законодавства України, Вкладник підтверджує, що він ознайомлений та він розуміє умови гарантування коштів за Вкладами, а саме:

5.6.1 Фонд діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.

5.6.2. Фонд гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його Вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами, встановленого на цей день незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

5.6.3. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у національній валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

5.6.4. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

5.6.5. 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 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», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Фонд не відшкодовує кошти:

(i) суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку;

(ii) за вкладом підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

(iii) передані банку в довірче управління;

(iv) за Вкладом у розмірі менше 10 гривень;

(v) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

(vi) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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", - один рік до дня прийняття такого рішення);

(vii) розміщені на Вклад власником істотної участі банку;

(viii) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

(ix) за Вкладом у Банку, якщо такий Вклад використовується Клієнтом як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі Вкладу до дня виконання зобов'язань;

(x) за Вкладами у філіях іноземних банків;

(xi) за Вкладами у банківських металах;

(xii) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

5.7. Угоду складено українською мовою у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

5.8. Будь-які спори, що виникають між Сторонами при виконанні умов цієї Угоди вирішуються згідно з чинним законодавством України.

5.9. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цією Угодою, вчиняються у письмовій формі. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цією Угодою іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони, що вказана в Оферті. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Вкладником після спливу 7 (семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Вкладника покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Вкладника та своєчасним отриманням кореспонденції Вкладника.

5.10. Підписанням Оферти/акцепту Вкладник надає Банку свою безумовну письмову згоду на надання Банком Вкладнику інформації, що вказана в п. 2.2.4. цих Правил, а також іншої інформації, в тому числі конфіденційної чи такої, що містить банківську таємницю, шляхом направлення відповідних документів із використанням засобів факсимільного чи електронного зв'язку за номерами та адресою електронної пошти, що надані Вкладником до Банку. Своїм підписом під Офертою/акцептом Вкладник засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання та поширення відповідної інформації, а також несе всі можливі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам. Банк не несе відповідальності за результат доставки факсимільних чи електронних повідомлень Вкладнику.

5.11. Вкладник, підписанням цієї Угоди повідомлений та надає Банку згоду на збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), використання, обробку, знеособлення, знищення будь-яких персональних даних Вкладника та доступ третіх осіб до будь-яких персональних даних Вкладника з метою здійснення Банком банківської та/або господарської діяльності. Вкладник також надає згоду Банку на розголошення банківської таємниці та/або його персональних даних з метою захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду та/або у випадку відступлення Банком права вимоги за цією Угодою. Зазначена у цьому пункті Правил згода Вкладника є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

5.12. Підписанням цієї Угоди, Вкладник підтверджує, що Вкладник або його Довірена особа отримав примірник Угоди в дату її підписання.

Голова Правління
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»

Михайльо В.В.

Зразок заяви на повернення вкладу

Початок зразка

ПАТ «Альфа-Банк»
(П.І.Б. клієнта)
документ, що засвідчує особу _____,
виданий _____
(ким, коли)
адреса _____
ідентифікаційний номер _____

З А Я В А

Прошу повернути мені вклад у розмірі _____ (_____), що розміщений на підставі Оферти/акцепту на укладення Угоди на розміщення вкладу № _____ від «_____» _____ 20____ р. (далі - Договір) та нараховані на нього відсотки, в дату закінчення цього Договору.

«_____» _____ 20____ р.

_____/_____/_____
(підпис) (П.І.Б.)

Кінець зразка