

Примірний ДОГОВІР ДЕПОЗИТУ № КСДВ - (№)
про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної
спілки на депозитний рахунок

Дата укладення <ДатаДок>

м. Вінниця

Кредитна спілка «Партнер» (далі – Спілка), в особі голови правління <Директор>, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та член кредитної спілки "Партнер" <Прізвище> <Ім'я> <По батькові> (далі – Вкладник), з другої сторони, (далі разом – Сторони) уклали цей Договір про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА СТРОКИ (ТЕРМІНИ) ДІЇ ДОГОВОРУ

1.1. За Договором Вкладник вносить строковий внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок (далі – Внесок) до Спілки, а Спілка приймає Внесок і зобов'язується повернути Вкладникові Внесок на умовах та в порядку встановлених Договором.

1.2. Договір укладено строком (терміном) на <Строк>. Днем початку строку (терміну) дії Договору є <ДатаДок> Днем закінчення строку (терміну) дії Договору є <ВнесокДо>.

2. ПОРЯДОК ЗАЛУЧЕННЯ ВНЕСКУ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Вкладник передає Вклад Спілці шляхом внесення готівки в касу Спілки або шляхом безготівкового перерахування на рахунок Спілки або шляхом безготівкового перерахування на свій рахунок, що відкритий в спілці. Розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки (терміни) його внесення.

2.1.1. Розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі.

1) Вкладник зобов'язується внести грошові кошти (Внесок) до Спілки у розмірі <СумГрн> (<СумГрнЧП>).

2) Договір укладено без можливості капіталізації процентів. Сума Внеску не збільшується на суму нарахованих процентів.

2.1.2. Строки (терміни) внесення фінансового активу.

1) Строк, протягом якого Вкладник зобов'язаний внести до Спілки Внесок.

Внесок в національній валюті України здійснюється Вкладником в день підписання Договору. Датою отримання Внеску Спілкою є дата оприбуткування готівки в касі Спілки, а при безготівковому способі оплати – дата зарахування відповідної суми на рахунок Спілки. Вкладник має право відмовитися від внесення Внеску в день підписання Договору шляхом надання Спілці відповідного письмово повідомлення.

2) Строки (термін) внесення Внеску:

Внесок вноситься на Строки (термін) <Строк>, початком якого є дата внесення Внеску, а закінченням – <ДатаДок>.

2.2. Процентна ставка.

2.2.1. Процентна ставка (плата) за Внеском встановлюється у розмірі <Проц> (<ПроцПрописом>) процентів річних на суму Внеску.

2.2.2. Вказана в п. 2.2.1. Договору процентна ставка не може бути зменшена Спілкою в односторонньому порядку.

2.3. Порядок нарахування та виплати процентів за Договором.

2.3.1. Нарухування процентів здійснюється наступним методом:

1) Нарухування процентів на Внесок починається з наступного дня після дня отримання Спілкою Внеску та припиняється в день, визначений п. 1.2. Договору як день закінчення строку (терміну) дії Договору.

2) Нарухування Спілкою процентів за Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

3) Нарухування процентів на Внесок здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця та в день, визначений умовами Договору.

2.3.2. Спілка зобов'язується повернути Вкладнику наступного робочого дня <ВнесокДо> суму Внеску, нараховані та несплачені проценти згідно Додатку № 1 до Договору, що є його невід'ємною частиною. Якщо дата повернення Внеску та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Внесок припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідним (святковим, неробочим) днем. У цьому випадку після закінчення строку (терміну) дії Договору протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.3.3. Спілка виплачує проценти в терміни, вказані в Додатку № 1 до Договору, на усну або письмову вимогу Вкладника.

2.3.4. Сторони погодили наступну форму розрахунків за Договором:

Всі розрахунки між Сторонами здійснюються у національній валюті України готівкою через касу Спілки в її робочі дні та години, або безготівковим способом. Місцем виконання цього Договору вважається місцезнаходження Спілки: м. Вінниця, вул. Пирогова, буд. 55, кв. 13.

2.4. Договір укладено без можливості продовження строку (терміну) його дії без згоди Вкладника. Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Внеску у зв'язку із закінченням строку (терміну), встановленого п. 1.2. Договору, то Договір вважається припиненим з дати вказаної у п. 1.2. Договору, як день закінчення строку (терміну) дії Договору. Внесок знаходиться у Спілці до звернення Вкладника за отриманням Внеску, при цьому Спілка не здійснює нарахування процентів за цей період.

2.5. Зняття частини суми Внеску, поповнення (довнесення) Внеску, отримання процентів авансом, або достроково протягом дії Договору не допускається.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ (ЗОБОВ'ЯЗАННЯ) СТОРІН

3.1. Спілка має право:

3.1.1. Прийняти Внесок від Вкладника та вимагати від нього належного виконання своїх зобов'язань, згідно з умовами Договору.

3.1.2. Вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Договору.

3.2. Спілка зобов'язана:

3.2.1. Надавати за письмовою заявою Вкладника довідку щодо його Внеску.

3.2.2. Використовувати Внесок на цілі визначені Статутом Спілки та законодавством України.

3.2.3. Забезпечити таємницю Внеску, згідно законодавства України.

3.2.4. Повернути Вкладнику Внесок, та нараховані проценти у строки (терміни), та в розмірах, які передбачені умовами Договору.

3.2.5. Видати Внесок на письмову вимогу Вкладника з урахуванням умов Договору.

У разі отримання Спілкою письмової вимоги Вкладника про повернення Внеску Спілка зобов'язана:

1) прийняти письмову вимогу, проставити на ній дату отримання, підпис, прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої особи і відбиток печатки Спілки;

2) зареєструвати письмову вимогу Вкладника про повернення Внеску згідно з положенням про документообіг, затвердженим Спілкою;

3) виконати вимогу Вкладника про повернення Внеску відповідно до умов Договору в порядку та в строк (термін), вказаний в п. 6.2.3.1. Договору.

За умови неможливості виконання Спілкою вимоги Вкладника про повернення Внеску або його частини відповідно до умов Договору, Спілка зобов'язана видати Вкладникові письмове повідомлення про невиконання (неналежне виконання) цієї вимоги із зазначенням: причини, дати видачі повідомлення, підпису, прізвища, імені, по батькові уповноваженої особи і відбитка печатки Спілки.

3.3. Вкладник має право:

3.3.1. Вимагати від Спілки виконання її зобов'язань згідно з умовами Договору.

3.3.2. Достроково в односторонньому порядку вимагати розірвання Договору (в тому числі шляхом пред'явлення письмової вимоги про повернення Внеску), з поверненням Внеску та процентів за Внеском, попередньо повідомивши Спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених Договором.

3.3.3. По закінченню строку (терміну) дії Договору отримати всі належні йому грошові кошти відповідно до умов Договору.

3.3.4. Вимагати від Спілки надання довідки щодо його Внеску.

3.3.5. Надати іншій особі право отримання Внеску та/або нарахованих на нього процентів, вказавши її паспортні дані в розділі 7 Договору.

3.4. Вкладник зобов'язаний:

3.4.1. Здійснити Внесок в Спілку на умовах, передбачених розділом 2 Договору.

3.4.2. Дотримуватись умов Договору.

3.4.3. Для отримання Внеску та процентів – пред'явити Спілці паспорт, або документ, що його замінює.

3.4.4. Після закінчення строку (терміну) дії Внеску, або у випадку дострокового розірвання Договору, або у разі звернення з письмовою вимогою про повернення Внеску, отримати належні до виплати грошові кошти, згідно умов Договору.

3.5. Вкладник зобов'язаний інформувати Спілку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спілці, в тому числі в зв'язку із закінченням строку (терміну) (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Спілці документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Вкладника (представника Вкладника); набуття Вкладником та/або членами його сім'ї та/або пов'язаними з ним особами статусу публічно значущих осіб, внесення Вкладника до переліку терористів за рішенням суду. Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спілці протягом 5 робочих днів з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом з документами, що підтверджують зміни.

3.6. У випадку зміни місцезнаходження (місця проживання, реєстрації), а також, інших обставин, що так чи інакше здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторони за Договором, ця Сторона зобов'язана впродовж 5 робочих днів з моменту їх виникнення повідомити про зміну іншу в письмовій формі. Якщо ця умова не виконана, то будь-яке письмове звернення надсилається на останню, відому одній Стороні, адресу іншої Сторони, і остання вважається належним чином повідомленою, навіть якщо ця Сторона за такою адресою більше не проживає або не знаходиться.

3.7. Сторони також здійснюють інші права та виконують інші обов'язки, передбачені Договором.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Сторони несуть відповідальність за порушення (невиконання або неналежне виконання) умов Договору згідно чинного законодавства України.

5. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Спори, які можуть виникати під час дії Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

5.2. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

5.3. Якщо Сторони не дійшли згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то згідно п. 8 ст. 28 ЦПК України та п. 2.3.4. Договору, такий спір повинен вирішуватися в суді по територіальності за місцезнаходженням Спілки.

6. ПОРЯДОК ЗМІНИ ДОГОВОРУ.

УМОВИ ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Порядок зміни Договору.

Всі зміни до Договору вносяться за взаємною згодою Сторін та оформлюються шляхом підписання Сторонами додаткового Договору в наступному порядку:

6.1.1. Пропозиція про внесення змін до Договору надсилається іншій Стороні рекомендованим листом або вручається під особистий підпис.

6.1.2. Сторона Договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 5 робочих днів з дня надсилання або вручення пропозиції.

6.1.3. Якщо Сторона Договору не погодилась зі змінами, або не надала відповідь у строк (термін), передбачений п. 6.1.2. Договору, пропозиція є не прийнятою.

6.1.4. Якщо Сторона Договору погодилась із пропозицією, додатковий Договір укладається за місцезнаходженням Спілки, в письмовій формі, протягом 5 робочих днів з дня надання письмової відповіді.

6.1.5. Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового Договору, або в терміни, визначені цим додатковим Договором.

6.2. Порядок та умови припинення та дострокового розірвання Договору.

Дія Договору припиняється:

6.2.1. За взаємною згодою Сторін, шляхом укладання додаткового Договору в порядку передбаченому пп. 6.1.1. – 6.1.4. Договору. Виплата Спілкою Внеску та нарахованих процентів за фактичний строки (термін) користування Внеском здійснюється в день розірвання Договору.

6.2.2. За рішенням суду, а також, у разі реорганізації або ліквідації Спілки.

6.2.3. Внаслідок дострокового розірвання Договору по ініціативі однієї зі Сторін:

6.2.3.1. З ініціативи Вкладника достроково в односторонньому порядку:

Вкладник має право достроково в односторонньому порядку розірвати Договір з дотриманням таких правил:

1) Вкладник зобов'язаний повідомити Спілку про свій намір достроково розірвати Договір шляхом направлення письмового повідомлення про розірвання Договору (вимоги про повернення Внеску).

2) Спілка зобов'язана повернути Вкладнику всі належні йому грошові кошти відповідно до умов Договору впродовж 90 робочих днів з дня отримання повідомлення від Вкладника про розірвання Договору (вимоги про повернення Внеску).

3) Датою припинення дії Договору є дата повернення Внеску.

6.2.3.2. З ініціативи Спілки достроково в односторонньому порядку:

Спілка має право розірвати Договір в односторонньому порядку з дотриманням таких правил:

1) Спілка зобов'язана письмово повідомити Вкладника про намір достроково розірвати Договір не менше ніж за 5 робочих днів до планового дня розірвання Договору;

2) Спілка повертає суму Внеску в строки (термін) до 5 робочих днів з дати, вказаної Спілкою, як плановий день розірвання Договору, та сплачує проценти за Внеском згідно ставки, встановленої п. 2.2.1. Договору, за фактичний строки (термін) користування, але не довше планового дня розірвання, вказаного в письмовому повідомленні;

3) днем припинення нарахування процентів за Вкладом є день, що передує плановій даті розірвання Договору, вказаній Спілкою в повідомленні про дострокове розірвання Договору.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Договір складено на підставі внутрішніх правил надання фінансових послуг Спілки, викладених в Положенні про надання фінансових послуг, в 2-х оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони.

7.2. Після підписання Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.3. Вкладник підтверджує, що отримав в письмовій формі від Спілки до укладення Договору інформацію, вказану в частині 2 статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» про особу, яка надає фінансові послуги, фінансову послугу, Договір про надання фінансових послуг, механізм захисту прав споживачів.

Інформація надана Спілкою з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Вкладником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

7.4. Підпис Вкладника в розділі 8 Договору є підтвердженням того, що Вкладник отримав(-ла) в письмовій формі інформацію, вказану в п. 7.3. Договору, до укладання Договору, один з оригіналів Договору та додаток до Договору одразу після їх підписання, але до початку надання Вкладнику фінансової послуги.

7.5. Вкладник дозволяє отримати свій внесок та/або нараховані проценти згідно Договору П.І.П., паспорт (серія), (№), виданий (коли, ким), (ПІН).

8. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

8.1. Спілка: <Повна Назва>,

Місцезнаходження: <Адреса>, <Телефон>.

П/р <ПРНомерРахунку> <ПРБанкНазва>

ЄДРПОУ <ЄДРПОУ>

Кредитна спілка включена до Державного реєстру фінансових установ.

8.2. Вкладник: <Прізвище> <Ім'я> <По батькові>

Адреса реєстрації: <АдресаПрописки>

Фактична адреса проживання: <АдресаПроживання>

Паспорт серія <Серія>, номер <Номер>, виданий <ДатаВид>

ким <Ким>, ІПН <ІПН >, телефон <Тлф_дом>

Спілка _____

Вкладник _____

Д О Д А Т О К №1

до Договору № [Номер Договору] від [Дата Договору] про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Надходження коштів

Дата	Сума, (грн.)
[Дата внесення]	[Внесена сума]

Графік виплати % по Договору про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Дата сплати	Сума до сплати, (грн.)
[Дата сплати]	[Сума нарахованих відсотків]
Всього	[Сума нарахованих відсотків всього]

Спілка _____ Вкладник _____

Один оригінал Договору з Додатком № 1 до нього отримав (-ла) " ____ " _____ 202 ____ р.

_____/_____/_____