

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
Кредитної спілки "Буковинський Альянс"
протокол № 21 від 09 грудня 2025 р.
вводиться в дію з 10 грудня 2025 р.

Голова наглядової ради



Дмитро ПАРАСІЙ

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) НА ВИМОГУ №__

Місце укладення договору

дата укладення _____ 20 __ р.

Кредитна спілка "Буковинський Альянс" (далі – «Спілка») в особі _____, що діє на підставі *Статуту/ довіреності* від _____ з одного боку та член Спілки _____ (далі – «Вкладник»), з другого боку, що їх надалі разом іменовано «Сторони», уклали Договір про залучення вкладу (депозиту) на вимогу (надалі – «Договір») про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ

Вклад (депозит) - кошти, які розміщені членом Спілки під процент на його рахунку у Спілці на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті такому члену Спілки відповідно до умов договору.

Вкладник – член Спілки, що уклав цей Договір та розмістив в Спілці Вклад.

Сторони - спільне найменування Спілки та Вкладника.

Договір - цей Договір про залучення вкладу (депозиту) на вимогу, укладений між Спілкою та Вкладником, з усіма додатками та додатковими договорами до нього, у тому числі тими, які можуть бути укладені Сторонами в майбутньому.

Процентна ставка – розмір плати, що встановлюється Спілкою за користування грошовими коштами Вкладника на визначений строк та на визначених умовах, передбачених цим Договором.

Строк Вкладу - передбачений цим Договором період часу, на який Вкладник розміщує кошти у спілці.

Сума Вкладу - сума грошових коштів, які Вкладник розміщує у Спілці на підставі цього Договору.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Вкладник вносить до Спілки вклад (депозит) у сумі _____ (_____) гривень (надалі – «Вклад»), а Спілка приймає Вклад на умовах строковості, зворотності та платності.

1.1.1. Вид фінансової послуги — залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

1.2. Процентна ставка за Вкладом встановлюється у розмірі ____ процентів річних.

1.3. Днем початку строку дії Договору є _____.

1.4. Днем закінчення строку дії Договору _____.

1.5. Строк дії Договору становить _____ місяців.

1.6. Супровідні (додаткові та/або супутні) послуги Спілки та/або третіх осіб, пов'язані з отриманням фінансової послуги під час укладання цього Договору відсутні.

1.7. Протягом строку дії цього Договору тарифи, комісійні винагороди та інші збори за послугою із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню (крім Процентної ставки), а також за супровідними (додатковими та/або супутніми) послугами Спілки чи третіх осіб, що надаються під час укладення цього Договору, відсутні.

2. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Вкладник вносить Вклад:

- готівкою – шляхом внесення грошових коштів в національній валюті в касу Спілки в день укладення Договору, або
- шляхом безготівкового перерахування – протягом трьох банківських днів з дня укладення Сторонами цього Договору, або
- шляхом спрямування коштів з іншого свого вкладу в Спілці за відповідною заявою.

2.2. Проценти нараховуються на суму Вкладу та виплачуються Вкладнику згідно таких правил:

1) Проценти нараховуються на Суму Вкладу з врахуванням щоденного залишку Суми Вкладу за фактичну кількість днів користування Вкладом, починаючи з наступного дня після отримання Спілкою Вкладу та припиняється в день, що передує дню, визначеному п. 1.4. Договору в якості закінчення строку дії Договору, або в день, що передує дню повернення Вкладу у випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

2) Нарахування процентів на Вклад здійснюється Спілкою в останній календарний день кожного місяця, а також в день, що передує дню, визначеному п. 1.4. цього Договору. Базою нарахування процентів визнається сума Вкладу.

3) Сплата процентів, нарахованих на Вклад, здійснюється Спілкою в кінці дії договору.

4) Для розрахунку процентів за Вкладом використовується календарний рік.

5) Нараховані проценти не додаються до суми Вкладу.

6) Якщо Вкладник не вимагає повернення суми Вкладу у зв'язку із закінченням строку, визначеного в п. 1.4 цього Договору, то після його настання Договір вважається продовженим (продлонгованим) на строк визначений п. 1.5. цього Договору за процентною ставкою, встановленою для Вкладу на вимогу, яка діє на дату продовження (продлонгування) Вкладу. Таке продовження (продлонгування) Договору не вимагає підписання Сторонами додаткового договору.

2.3. Поповнення суми Вкладу за даним Договором допускається:

- готівкою – шляхом внесення грошових коштів в національній валюті в касу Спілки, або
- шляхом безготівкового перерахування, або
- шляхом спрямування коштів з іншого свого вкладу (депозиту) в Спілці за відповідною заявою.

2.3.1. При поповненні суми Вкладу за даним Договором, шляхом внесення грошових коштів через касу Спілки та шляхом спрямування коштів з іншого свого вкладу (депозиту) в Спілці, таке поповнення суми Вкладу супроводжується підписанням Сторонами додаткового договору.

2.3.2. При поповненні суми Вкладу за даним Договором шляхом безготівкового перерахування коштів на банківський рахунок Спілки, підтвердженням такого поповнення є банківська виписка про надходження коштів на рахунок Спілки. Таке поповнення суми Вкладу не вимагає укладення Сторонами додаткового договору.

2.4. За Договором допускається часткове зняття суми Вкладу протягом строку дії цього Договору без його розірвання на будь-яку суму, за умови, що Сума Вкладу, яка залишається буде не меншою ніж _____ грн. (_____ гривень) (далі - ліміт зменшення Вкладу).

Якщо Вкладник вимагає виплати Суми Вкладу, в сумі, яка перевищує ліміт зменшення Вкладу, то цей Договір розривається, а Вкладнику повертається вся Сума Вкладу, згідно п. 4.1.1. цього Договору.

2.5. Повернення Вкладу та виплата процентів за Вкладом здійснюються Спілкою в національній валюті на першу вимогу Вкладника через касу Спілки або шляхом перерахування коштів на рахунок, визначений Вкладником у відповідній заяві, або шляхом спрямування на інший Вклад (депозит) Вкладника у Спілці за його заявою.

2.6. Якщо дата повернення Вкладу та сплати нарахованих, але не сплачених процентів на Вклад припадає на вихідні (святкові, неробочі) дні, їх виплата на користь Вкладника здійснюється в перший робочий день, що слідує за вихідними (святковими, неробочими) днями. У цьому випадку після закінчення строку Вкладу протягом таких вихідних (святкових, неробочих) днів проценти не нараховуються і не виплачуються.

2.7. Сторони погодили, що розрахунки готівкою за Договором **протягом одного робочого дня** можуть здійснюватися виключно в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених законодавством.

2.8. У разі, якщо Вклад та проценти за ним є предметом забезпечення виконання зобов'язань Вкладника (іншого члена Спілки), Спілка має право не повертати його в сумі невиконаних зобов'язань членом Спілки, якщо це передбачено кредитним договором або договором про залучення вкладу (депозиту) на вимогу та договором застави майнових прав, який укладається між Спілкою та членом Спілки – власником Вкладу.

2.9. Вклад, а також нараховані проценти за таким Вкладом за заявою Вкладника можуть бути спрямовані на погашення кредиту та/або процентів за його користування (за наявності).

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Вкладник має право:

- 1) відмовитися від внесення Вкладу до моменту фактичного внесення шляхом надання Спілці відповідного письмово повідомлення;
- 2) вимагати від Спілки виконання своїх зобов'язань згідно з предметом та умовами Договору;
- 3) доносити частину Вкладу будь-якого розміру в межах встановленого Наглядовою радою максимального розміру Вкладу для одного депозитного договору та знімати належні йому кошти відповідно до умов Договору;

- 4) в будь-який час достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це Спілку в порядку та з врахуванням наслідків, передбачених цим Договором;
- 5) отримати Суму Вкладу та суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору;
- 6) вимагати надання довідки про стан Вкладу;
- 7) в порядку та на умовах цього Договору звертатися до Спілки, із заявою про надання інформації про розрахунки за цим Договором та виконання інших умов Договору, але не частіше одного разу на місяць;
- 8) звертатись до Спілки в письмовій формі (у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») з питань виконання Сторонами умов цього Договору;
- 9) з метою захисту своїх прав звертатися до Національного банку України (розділ "Звернення громадян" на офіційному вебсайті Національного банку України), до суду та/або до інших передбачених чинним законодавством України уповноважених державних органів до компетенції яких відноситься забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.

3.2. Вкладник зобов'язаний:

- 1) дотримуватись умов Договору;
- 2) для отримання Вкладу та процентів пред'явити Спілці паспорт;
- 3) письмово інформувати Спілку про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спілці (в тому числі про зміну місця проживання, зміну місця реєстрації, зміну прізвища, зміну імені, зміну по батькові, у зв'язку із закінчення строку (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, санкційних списків. Таке інформування здійснюється Вкладником (представником Вкладника) шляхом надання Спілці в 30 денний строк з дня виникнення змін необхідних даних/інформації разом із документами, що підтверджують зміни.

3.3. Спілка має право:

- 1) вимагати від Вкладника належного виконання своїх зобов'язань згідно з умовами Договору;
- 2) вимагати від Вкладника надання документів, необхідних для оформлення Вкладу та здійснення відповідних виплат (повернення Вкладу та сплати нарахованих процентів) на користь Вкладника;
- 3) ініціювати зміни до цього Договору в порядку, визначеному Договором;
- 4) відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, або проведення фінансової операції у разі ненадання Вкладником необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, у разі виникнення сумнівів у законності проведення операцій, при відмові у наданні, або ненаданні Вкладником у встановлений в письмовій вимозі строк відомостей чи документів, які Спілка має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Вкладника його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- 5) зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником, або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

3.4. Спілка зобов'язана:

- 1) прийняти від Вкладника Вклад в сумі, що вказана в п.1.1. цього Договору;
- 2) використовувати Вклад на цілі, визначені Статутом Спілки та законодавством України;
- 3) письмово повідомляти Вкладника про зміну власного місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 7 цього Договору в 30 денний строк з моменту їх виникнення;
- 4) надавати на вимогу Вкладника довідку про стан Вкладу;
- 5) повернути всю суму Вкладу або його частину на вимогу Вкладника, згідно з умовами Договору;
- 6) нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за користування Вкладом у строки та в розмірах, які передбачені умовами Договору;
- 7) надавати Вкладнику інформацію про розрахунки за цим Договором та виконання Сторонами умов цього Договору;
- 8) забезпечити збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка не підлягає розголошенню, відповідно до вимог законодавства;
- 9) дотримуватись умов Договору.

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

4. ПОРЯДОК ЗМІНИ, ПРИПИНЕННЯ ТА ДОСТРОКОВОГО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

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

- 1) Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Спілку про свій намір достроково розірвати Договір у спосіб передбачений п.4.3. цього Договору;
- 2) у випадку дострокового розірвання цього Договору з ініціативи Вкладника, Спілка повертає Вкладнику весь Вклад та виплачує нараховані, але не сплачені проценти за фактичний строк користування Вкладом, виходячи з вказаної у п. 1.2. Договору процентної ставки.

4.2. Порядок зміни Договору з ініціативи Спілки.

4.2.1. Умови цього Договору можуть бути змінені або доповнені за ініціативою Спілки в разі зміни кон'юнктури ринку грошових ресурсів, зміни законодавства, що регулює відносини Спілки та Вкладника, прийняття компетентними державними органами актів чи рішень, що так чи інакше впливають на виконання Спілкою умов Договору.

4.2.2. Зміни та доповнення до цього Договору здійснюються у наступному порядку:

- 1) Спілка вручає особисто під підпис або надсилає Вкладнику письмову пропозицію (повідомлення) із зазначенням змін та/або доповнень до цього Договору рекомендованим листом з повідомленням про вручення.
- 2) Вкладник зобов'язаний надати письмову відповідь протягом тридцяти календарних днів з дати отримання листа (повідомлення) або вручення пропозиції особисто під підпис.
- 3) До закінчення тридцятого календарного дня з дати отримання листа (повідомлення) або вручення пропозиції особисто під підпис, Вкладник має право розірвати Договір без плати за його розірвання, шляхом повідомлення Спілки у спосіб передбачений п.4.3.Договору.
- 4) У випадку не повідомлення Вкладником Спілки про розірвання Договору у строк протягом тридцяти календарних днів з дати отримання листа (повідомлення) або вручення пропозиції особисто під підпис та у спосіб передбачений п.4.3. Договору вважається, що Вкладник прийняв пропозицію Спілки про зміну умов Договору та надав своє погодження.

4.3. Сторони погодили, що каналом для комунікації для погодження Сторонами змін, вважаються відправлені рекомендованим поштовим відправленням листи з повідомленням про вручення або листи отримані особисто під підпис та/або відправлені на електронну пошту Спілки вказану в розділі 7 цього Договору у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг». У разі, якщо Вкладник не повідомив Спілку про зміну адреси проживання вказаної в цьому Договорі, повідомлення, направлене за вказаною в Договорі адресою проживання, вважається таким, що направлене належним чином, а Вкладник – повідомлений належним чином. Якщо поштова служба не може вручити повідомлення Вкладнику через відсутність за місцем проживання або через відмову прийняти поштове відправлення, незнаходження фактичного місця проживання або з інших причин, повідомлення вважається отриманим Вкладником у день, зазначений поштовою службою в повідомленні про вручення із зазначенням причин невручення.

4.4. У разі смерті Вкладника його права та обов'язки за Договором переходять до спадкоємця/ців. При цьому, щомісячна/щорічна виплата процентів, передбачена пп. 3) п. 2.2. Договору призупиняється датою отримання відповідних документів, що підтверджують факт смерті Вкладника. Проценти продовжують нараховуватися відповідно до умов Договору і їх залишок виплачується правонаступнику/кам разом з поверненням Вкладу після закінчення строку дії Договору.

Або

4.4.У разі смерті Вкладника його права та обов'язки за Договором переходять до спадкоємця/ців. Проценти продовжують нараховуватися відповідно до умов Договору і виплачуються правонаступнику/кам разом з поверненням Вкладу після закінчення строку дії Договору.

4.5. Дія Договору припиняється:

4.5.1.У випадку повного фактичного виконання Договору (виконанням Договору, проведеним належним чином).

4.5.2.У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії Договору.

4.5.3.У випадку дострокового розірвання Договору з ініціативи Вкладника.

4.5.4. У випадку відмови Вкладника від прийняття пропозиції про зміни або доповнення умов цього Договору, за ініціативою Спілки, передбаченої п.4.2.2. цього Договору.

4.6.Закінчення строку Договору не звільняє сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору (відповідно до ст.631 ЦК України).

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
- 5.2. Усі спори, що виникають з Договору або пов'язані з ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.
- 5.3. Якщо відповідний спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного законодавства України.
- 5.4. Вкладник підтверджує, що розуміє, що наслідком надання ним некоректної/неточної/недостовірної/хибної/обманної/ такої, що не відповідає дійсності інформації, невчасне інформування Спільки про настання суттєвих змін в його діяльності та/або зміну іншої інформації, що надавалася ним Спільці, передбачених пп.3) п.3.2. цього Договору, (в т.ч. документів, контактних даних, поштових адрес, будь-яких можливих засобів зв'язку), може бути розголошення його персональних даних та інформації про фінансову послугу та іншої інформації, яка зазначена у цьому Договорі. Якщо розголошення персональних даних та будь-якої іншої особистої інформації Вкладника сталося внаслідок надання ним некоректної/неточної/недостовірної/хибної/обманної/такої, що не відповідає дійсності інформації, Спілька не несе відповідальності за таке розголошення.
- 5.5. Сторона Договору звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання за цим Договором, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
- 5.6. У випадку дії форс-мажорних обставин строки виконання зобов'язань за Договором продовжуються на строк дії таких обставин. Після закінчення дії форс-мажорних обставин Сторони продовжують виконання зобов'язань за Договором, якщо ними не буде досягнуто згоди про інше.

6. ІНШІ УМОВИ

- 6.1. Сторони домовилися, що листування між ними буде відбуватися за адресами, вказаними в Договорі як місцезнаходження для Спільки та адреса проживання для Вкладника.
- 6.2. Спілька відповідно до вимог Податкового кодексу України виступає податковим агентом Вкладника (платника податку) під час нарахування процентів на Вклад, утримує з суми нарахованих на Вклад процентів суму податку та збору, нарахованих за ставкою, визначеною чинним законодавством України, та у строки, які регламентовані Податковим кодексом України, сплачує (перераховує) до бюджету загальну суму податку та збору.
- 6.3. Цей Договір складено в двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.
- 6.4. Після підписання цього 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 цього Договору, втрачають юридичну силу.
- 6.5. Усі не врегульовані Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.
- 6.6. Вкладник підтверджує, що:
- 1) отримав в письмовій формі від Спільки до укладення Договору інформацію вимоги до переліку та змісту якої визначені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
 - 2) йому повідомлено про те, що відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб не поширюються на кошти за вкладом (депозитом) у кредитній спільці;
 - 3) інформація надана Спількою з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
 - 4) він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання цього Договору, умови цього договору не суперечать жодним положенням договорів, укладених Вкладником з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Вкладника;
 - 5) його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі, він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;
 - 6) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману, він вважає умови цього Договору вигідними для себе.
- 6.7. Сторони Договору зобов'язуються забезпечити збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за письмовою згодою власника інформації, що становить таємницю фінансової послуги. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги,

та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду одній із Сторін, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

6.8. Підписуючи цей Договір Вкладник надає Спілці свою безвідкличну та безумовну згоду, а Спілка відповідно до цього договору набуває право, в межах дії нормативно – правових актів, на розкриття будь-якої інформації про Вкладника, яка стала відома Спілці у процесі його обслуговування та/або взаємовідносин з ним, що становить таємницю фінансової послуги, в тому числі, але не обмежуючись, інформація про рахунки Вкладника, операції, проведені на користь чи за дорученням Вкладника, вчинені ним правочини, фінансовий або майновий стан, а також укладені ним договори, їх строки (терміни), суми депозитів та нарахованих процентів, строки (терміни) повернення депозитів, сплати процентів тощо.

7. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

СПІЛКА:

ВКЛАДНИК:

Кредитна спілка “Буковинський Альянс”

ПІБ

Місцезнаходження:

Місце проживання:

Тел:

Місце реєстрації:

Адреса електронної пошти:

Тел:

Дата внесення запису до Державного
реєстру фінансових установ про
переоформлення ліцензії від
_____ року

Паспорт (або інший документ, що посвідчує
особу Вкладника та відповідно до
законодавства України може бути
використаний на території України для
укладення правочинів):

серія (за наявності) _____ номер _____

виданий (дата видачі та орган, що його видав)

Код ЄДРПОУ 33336998

Реєстраційний номер облікової картки
платника податків:

Кредитна спілка зареєстрована в Державному
реєстрі фінансових установ за № _____ від
_____ р.

П/р №UA

Голова правління/ уповноважена особа

_____ (власне ім'я, Прізвище)

_____ (Прізвище, власне ім'я, по батькові)

_____ (підпис)

_____ (підпис)

М.П.

Один примірник Договору отримав одразу після його підписання, але до початку надання Спілкою фінансової послуги.

_____/_____ Підпис

ПІБ