

Банківський продукт «ДЕПОЗИТНА ЛІНІЯ»

1.	Призначення та принцип роботи продукту	<p>Залучення коштів в національній та іноземних валютах від юридичних осіб та фізичних осіб-суб'єктів господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність) на вкладні (депозитні) рахунки відкриті в АТ «АКБ «КОНКОРД» з можливістю Довкладень коштів (Транші) на ці вкладні (депозитні) рахунки.</p> <p>З Клієнтом укладається Договір банківського вкладу з можливістю докладень (генеральний договір) на відкриття Депозитної лінії з наступними параметрами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сума початкового внеску (незнижувального залишку) складає 1000,00 грн., 100,00 USD, 100,00 EUR; - процентна ставка на суму початкового внеску (незнижувального залишку) – 0,1% річних; - строк договору – 1 рік (365 (366) календарних днів). <p>Клієнт має право розміщувати Довкладення (Транші) в рамках раніше підписаного Договору банківського вкладу з можливістю докладень (генерального договору) Депозитної лінії, завдяки чому немає потреби відкривати необмежену кількість вкладних (депозитних) рахунків та повідомляти про відкриття контролюючі органи.</p> <p>Для розміщення Довкладень (траншів) необхідно підписати з Клієнтом Додаткові договори до Договору банківського вкладу з можливістю докладень (під кожне Довкладення (Транші)). Умови кожного Довкладення (Траншу) відрізняються один від одного, виходячи з параметрів обраних Клієнтом - строк, порядок виплати процентів. Клієнт має право розміщувати необмежену кількість Довкладень (Траншів) з різними умовами.</p>
2.	Вимоги до Клієнта	<p>Вкладний (депозитний) рахунок відкривається юридичним особам та фізичним особам – суб'єктам господарювання (фізичні особи – підприємці та особи, які провадять незалежну професійну діяльність)</p>
3.	Необхідний пакет документів	<p>Вкладний (депозитний) рахунок відкривається на підставі документів, передбачених нормативними документами НБУ та внутрішньобанківськими нормативними документами в тому числі, але не виключно Положенням про процедури відкриття, обслуговування, закриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах, вкладних (депозитних) та рахунків ескроу юридичним особам-резидентам та нерезидентам, фізичним особам-підприємцям, фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність та здійснення контролю за ними в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</p>
4.	Валюта	Гривня, Долар США, Євро
5.	Сума Договору банківського вкладу (генеральний договір)	<p>Сума Незнижувального залишку (сума Договору банківського вкладу з можливістю докладень) становить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в національній валюті 1000,00 грн. - в іноземній валюті 100,00 USD, 100,00 EUR
6.	Строк Договору банківського вкладу (генеральний договір)	Договір банківського вкладу з можливістю докладень укладається на 1 рік (365 (366) календарних днів).
7.	Процентна ставка початкового внеску (незнижувального залишку)	0,1% річних
8.	Сума Довкладення (Траншу)	<p>Мінімальна сума Довкладення (Траншу): в національній валюті – 5 000,00 грн., в іноземній валюті - 1 000,00 USD, 1 000,00 EUR</p> <p>Максимальна сума Довкладення (Траншу): в національній валюті – 20 000 000,00 грн., в іноземній валюті - 500 000,00 USD, 500 000,00 EUR</p> <p>Залучення Довкладення у сумі більшій ніж зазначена від одного Клієнта здійснюється за окремими рішеннями КУАП.</p>
9.	Строк Довкладення (Траншу)	Строк розміщення Довкладення (Траншу) – від 3 до 180 днів, але не більше строку дії Договору банківського вкладу з можливістю докладень.
10.	Процентна ставка на Довкладення (Траншу)	<p>Встановлюється КУАП.</p> <p>При укладанні Договору банківського вкладу з можливістю докладень або Додаткового договору про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень застосовуються діючі на момент укладання процентні ставки</p>
11.	Умови зарахування депозиту на вкладний (депозитний) рахунок	<ul style="list-style-type: none"> - Клієнтом в день укладання Договору банківського вкладу з можливістю докладень/Додаткового договору про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень - Банком з поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку в день укладання Договору банківського вкладу з можливістю докладень/Додаткового договору про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень
12.	Умови виплати процентів	<p>За Договором банківського вкладу з можливістю докладень:</p> <ul style="list-style-type: none"> - щомісячно в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць; - в день закінчення строку розміщення Вкладу; - при достроковому розірванні Договору банківського вкладу з можливістю докладень, в день розірвання Договору банківського вкладу з можливістю докладень. <p>За Довкладеннями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в кінці терміну дії Довкладення - при достроковому розірванні Довкладення АБО - в останній робочий день поточного місяця за поточний місяць - при достроковому розірванні Довкладення.
13.	Нарахування процентів	<p>Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня що передує їх поверненню Вкладникові або списанню з Вкладного (депозитного) рахунку Вкладника. При розрахунку процентів приймається метод «факт/факт», який полягає у нарахуванні процентів за Вкладом виходячи з фактичної кількості днів зберігання коштів на Вкладі в Банку і фактичної кількості днів у календарному році.</p>
14.	Порядок повернення коштів клієнту	<p>Кошти повертаються:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Після закінчення строку зберігання коштів на Вкладі – шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Вкладника зазначений у Договорі банківського вкладу з можливістю докладень. 2. У випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ– у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. 3. За ініціативою Вкладника при достроковому розірванні Договору банківського з можливістю докладень /Довкладення. 4. У випадках, якщо Вкладник, його дочірні підприємства, акціонери або учасники, що володіють 10 процентами і більше статутного капіталу, будуть внесени до Переліку осіб, на яких накладено фінансові

		санкції Державного Казначейства США та/або Європейського Союзу, - шляхом перерахування коштів з Вкладного (депозитного) рахунку на рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками.
15.	Порядок зміни рахунку на який повертаються проценти та Вклад	Шляхом укладання Додаткової угоди про внесення змін Договору банківського вкладу з можливістю докладень
16.	Дострокове повернення	Дострокове повернення Вкладу/Довкладення здійснюється лише зі згоди Банку у випадку наявного звернення Вкладника шляхом укладення відповідної Додаткової угоди про дострокове розірвання Договору банківського вкладу з можливістю докладень
17.	Штрафні санкції	У випадку дострокового повернення Вкладу/Довкладення (на суму, що достроково повертається Вкладнику, здійснюється перерахунок процентів нарахованих за час фактичного знаходження цього Вкладу на Вкладному (депозитному) рахунку у розмірі 0,1% річних. При цьому, різницю між сумою раніше виплачених процентів і сумою процентів, перерахованою за ставкою 0,1 % річних, Клієнт доручає Банку утримати з суми Вкладу).
18.	Додаткові продукти	У випадку відкриття Вкладного (депозитного) рахунку Клієнту, який не має поточного рахунку в банку, йому пропонується відкрити такий рахунок (в національній валюті та валюті депозиту) для зарахування процентів та повернення коштів з Вкладного (депозитного) рахунку після закінчення строку дії Договору банківського вкладу з можливістю докладень.
19.	Методологічне забезпечення банківського продукту	Положення про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджене рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» протокол №191 від 07 липня 2022 р.
20.	Документи, що створюються при продажу та обслуговуванні банківського продукту	- відкриття Вкладного (депозитного) рахунку з можливістю докладень (генеральний договір) в АТ «АКБ «КОНКОРД» відбувається шляхом приєднання Клієнта до Універсального договору* через підписання Заяви про розміщення банківського вкладу з можливістю докладень грошових коштів (транші), яка укладається в письмовій формі. Для фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність додатково підписується Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб. - розміщення Довкладень (траншів) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень відбувається шляхом підписання Додаткової угоди про докладення грошових коштів (транші) до Договору банківського вкладу з можливістю докладень (під кожне Довкладення (Транш)) (у разі розміщення Довкладення). Внесення змін за ініціативою Вкладника до Договору банківського вкладу з можливістю докладень здійснюється в порядку та на умовах, визначених Універсальним договором* та Положенням про здійснення вкладних (депозитних) операцій з корпоративними клієнтами АТ «АКБ «КОНКОРД», затверджене рішенням Правління АТ «АКБ «КОНКОРД» протокол №191 від 07 липня 2022 р.
21.	Бухгалтерський облік	Облік коштів по Вкладному (депозитному) рахунку, нарахування процентів, здійснюється в порядку, встановленому: - Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ №14 від 21.02.2018; - Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затвердженим Постановою Правління НБУ №75 від 04.07.2018; - Обліковою політикою АТ «АКБ «КОНКОРД».

* **Універсальний договір** – договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».