

ПРОГРАМА
Банківського вкладу (депозиту) для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців
«ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТНИЙ ДОГОВІР
«ОВЕРНАЙТ» - (далі Генеральний договір)

УМОВИ

№	Найменування параметру депозитного продукту	Значення
1	Суб'єкт залучення вкладу (депозиту)	Юридична особа, фізична особа-підприємець (далі - Вкладник)
2	Строк Генерального договору	На строк до 365 (366) календарних днів (включно).
3	Строк розміщення траншу	<p>На строк, що не перевищує 1 (один) робочий день Банку (без урахування неробочих (вихідних або святкових днів), а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при розміщенні в будь-який робочий день Банку, крім п'ятниці з 20-00 (двадцяти годин 00 хвилин за київським часом) до 9-00 (дев'яти годин 00 хвилин за київським часом) наступного робочого дня Банку; - при розміщенні в п'ятницю (на вихідні дні) з 20-00 (двадцяти годин 00 хвилин за київським часом) п'ятниці до 9-00 (дев'яти годин 00 хвилин за київським часом) понеділка (або першого робочого дня Банку). <p>Строк розміщення траншу - з дня фактичного надходження коштів на депозитний рахунок по день (банківський) повернення депозиту.</p>
4	Валюта вкладу (депозиту)	Гривня (980)
5	Максимальний розмір траншу	Без обмежень
6	Мінімальний розмір траншу	від 2 000 000,00 гривень
7	Пролонгація Генерального договору	Дозволяється шляхом укладення додаткової угоди на пролонгацію за формою, встановленою в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк).
8	Розміщення траншу	<p>В межах строку дії Генерального договору дозволяється розміщення Вкладником лише одного траншу в межах одного робочого дня Банку з поточного рахунку, відкритого в Банку на депозитний рахунок, шляхом надання Вкладником безумовного права Банку, на перерахування грошових коштів з поточного рахунку Вкладника, відкритого у Банку, на депозитний рахунок, на умовах, визначених Генеральним договором, окремими траншами в сумі що перевищує незнижувальний залишок на поточному рахунку в розмірі 100 000,00 грн., але не менше ніж 2 000 000,00 грн. станом на 20-00 (двадцять годин 00 хвилин за київським часом).</p> <p>Вкладник може відмовитись від розміщення траншів, попередньо повідомивши Банк за один робочий день Банку, шляхом надання повідомлення засобами електронної системи «Клієнт-Банк».</p> <p>Повідомити Банк про поновлення безумовного права Банку здійснювати перерахування грошових коштів з поточного рахунку Вкладника на депозитний рахунок шляхом надання повідомлення засобами електронної системи «Клієнт-Банк», у якому зазначає згоду на проведення операцій відповідно до умов Генерального договору.</p>
9	Капіталізація процентів	Не дозволяється.
10	Процентна ставка	<p>Процентна ставка за траншем, що зараховується на депозитний рахунок, встановлюється Банком на день розміщення траншу в залежності від вартості ресурсів на день розміщення траншу.</p> <p>Виходячи із ситуації, що склалася на міжбанківському ринку, процентна ставка може переглядатись Банком.</p> <p>Нову процентну ставку, що буде встановлена на розміщений на вкладному (депозитному) рахунку Вкладника транш, Банк доводить Вкладнику засобами електронної системи «Клієнт-Банк» кожного разу одразу після її перегляду.</p>
11	Дострокове розірвання Генерального договору	Кожна із сторін має право відмовитись від виконання Генерального договору, направивши іншій стороні повідомлення в письмовій формі за 15 банківських днів до дати розірвання.
12	Нарахування та виплата процентів на вклад (депозит)	Банк нараховує проценти за вкладом (депозитом) з дня (робочого) внесення грошових коштів на депозитний рахунок по день включно, який передуює дню (робочому) повернення вкладу (депозиту).

		<p>Проценти нараховуються в день зарахування грошових коштів на депозитний рахунок.</p> <p>Банк нараховує проценти, застосовуючи метод “факт/факт”, коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).</p>
13	Повернення вкладу (депозиту)	Транші, розміщені Вкладником за Генеральним договором, та нараховані проценти по траншам, виплачуються Банком Вкладнику не пізніше 9-00 (дев'яти годин 00 хвилин за київським часом) наступного робочого дня Банку за днем розміщення траншу шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Вкладника.
14	Рахунки, що відкриваються	2610, 2618, 2651, 2658
15	Перелік документів, необхідних для розміщення вкладу (депозиту)	Так, як даний продукт розроблений для існуючих Клієнтів Банку, що вже мають у Банку поточний рахунок (тобто Банком здійснена ідентифікацію та верифікація клієнтів і сформовано справу з юридичного оформлення рахунків), то перед оформленням договору працівник Банку повинен <u>перевірити актуальність інформації по клієнту</u>