

### 3.6.4. Особливості розміщення депозитних траншів “Овернайт”

**Угода про розміщення депозитних траншів “Овернайт”** — це депозитний продукт, який дозволяє клієнтам протягом строку дії генеральної угоди неодноразово розміщувати вільні кошти на депозитному (вкладному) рахунку у визначеному Банком проміжку часу (депозитні транші “Овернайт”) та отримувати дохід у формі комісійної винагороди встановленої Банком. Особливістю цієї угоди є те, що кошти можна розміщувати на кілька годин та отримувати за це дохід у формі комісії.

**1 Валюта:** UAH

**2. Мінімальна сума депозитного траншу “Овернайт” для юридичних осіб:**  
500 000 UAH

**3. Строк депозитного траншу “Овернайт” та комісія Клієнта від його розміщення коштів:**

Строк, години	Комісія за розміщення суми депозитного траншу “Овернайт”	Валюта депозиту
16	9% річних	UAH

**4. Вид договору банківського депозиту:** Вклад (депозит) строковий.

**5. Години за київським часом для обчислення строку депозитного траншу “Овернайт”:**

З 17:00 години (сімнадцятої години) поточного операційного дня до 9.00 години (дев'ятої години) наступного операційного дня.

**6. Депозитний транш “Овернайт”:**

Кошти, що розміщуються Клієнтом на депозитному рахунку, відкритому Банком на період дії генеральної угоди про розміщення депозитних траншів “Овернайт” в сумі, що є не менше мінімальної, встановленої Банком, строком на 16 годин, яка має бути зарахована на цей депозитний рахунок з 10:00 години (десятої години) до 17:00 години (сімнадцятої години) поточного операційного дня однією або кількома платіжними інструкціями та знаходитись на ньому до 9:00 години (дев'ятої години) наступного операційного дня, після чого повертаються Банком на поточний рахунок Клієнта зі сплатою комісії від розміщення цих коштів. Один депозитний транш “Овернайт” може складатися з коштів, що

розміщені: - однією платіжною інструкцією на суму, що є не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт” або - кількома платіжними інструкціями, кожна на суму, що є не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт”.

### **7. Строк депозитного договору “Овернайт”:**

1 рік в межах дії якого Клієнт може розміщувати депозитні транші “Овернайт”.

До закінчення цього строку угода може бути розірваною, а вкладний рахунок закритим:

- у разі ненадходження суми першого депозитного траншу протягом 10 днів з дати підписання Клієнтом Заяви;

- у разі ненадходження коштів депозитного траншу протягом 90 днів з дати розміщення попереднього депозитного траншу;

з повідомленням відповідного контролюючого органу про закриття такого рахунку.

### **8. Умови поповнення депозитного траншу “овернайт”:**

Без поповнення.

### **9. Внесення депозитних траншів “Овернайт”:**

Шляхом самостійного перерахування Клієнтом визначеної ним суми траншу з 10:00 години (десятої) до 17:00 години (сімнадцятої години) за київським часом поточного операційного дня платіжною інструкцією з поточного рахунку Клієнта відкритого в А-Банку, одним або кількома платежами, при цьому сума кожного платежу має становити не менше мінімальної суми депозитного траншу “Овернайт”.

### **10. Умови зняття/часткового зняття коштів з депозитного траншу протягом строку дії депозитного траншу “Овернайт”:**

Не передбачено.

### **11. Виплата Банком комісії Клієнта від розміщення депозитного траншу “Овернайт”:**

Після закінчення строку розміщення кожного депозитного траншу “Овернайт” на поточний рахунок Клієнта, з якого надійшли кошти. Комісія за розміщення першого депозитного траншу «Овернайт» розраховується за формулою:

$P * L * T / K$ , де:

P – сума траншу, що розміщені на депозиті Овернайт;

L – коефіцієнт застосування який визначений Банком на дату розміщення траншу;

t – кількість днів нарахування процентів за депозитом (термін траншу 16 годин = 1 календарному дню)

K – кількість днів в календарному році (365 або 366)

## **12. Умови та порядок повернення депозитного траншу “Овернайт”:**

З 9:00 (дев'ятої години) до 10 (десятої години) за київським часом наступного операційного дня за днем надходження на депозитний рахунок суми депозитного траншу “Овернайт”, шляхом переказу коштів на поточний рахунок Клієнта, з якого було здійснено переказ коштів на депозитний рахунок.

У випадках, коли день повернення депозитного траншу “Овернайт” та виплати комісії припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати можуть здійснюватися в найближчий робочий день Банку.

Нарахування комісії за час знаходження коштів на депозитному рахунку у такі дні здійснюється виходячи з розміру комісії, яка була встановлена на момент зарахування грошових коштів на депозитний рахунок.

## **13. Продовження строку дії депозитного договору “Овернайт” на новий строк:**

Автоматична пролонгація угоди здійснюється на строк дії депозитного договору «Овернайт», який було встановлено до першої пролонгації, та який був зазначений в Заяві на оформлення депозиту, за умови відсутності Заяви Клієнта на припинення дії цієї угоди або рішення уповноваженого органу Банку щодо припинення пролонгації, закриття Банком продукту — депозит (вклад) Овернайт”.

## **14. Посилання:**

1. [Заява на оформлення банківського вкладу](#)