

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) "КЛАСИЧНИЙ СТРОКОВИЙ"
(для фізичних осіб з виплатою процентів по закінченню строку в національній валюті)

№ _____

м. Запоріжжя _____ р.

Сторони по даному Договору:

БАНК:

Юридична особа за законодавством України - Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та

ВКЛАДНИК:

_____, який діє на підставі власного волевиявлення, з другої сторони, а разом іменовані - "Сторони", уклали даний договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. **ВКЛАДНИК** передає в управління **БАНКУ**, а **БАНК** приймає від **ВКЛАДНИКА** грошову суму (далі по тексту - "депозит" або "Вклад") у розмірі _____ (_____) Гривня строком на _____ (_____) місяців з дня фактичного внесення Вкладником суми Вкладу відповідно до п.1.2. даного договору по останній календарний день вищезазначеного строку Вкладу і цей день є днем отримання Вкладником суми Вкладу і нарахованих процентів на Вклад, **БАНК** зобов'язується виплачувати **ВКЛАДНИКУ** проценти на суму Вкладу у розмірі _____ (_____) процентів річних, а також повернути Вклад та нараховані проценти на умовах та у порядку, передбачених цим Договором. Якщо день одержання Вкладу є вихідним, святковим або іншим неробочим днем, Вкладник отримує суму Вкладу та процентів в перший за ним робочий день, у такому випадку Банком не нараховуються та Вкладнику не сплачуються проценти на Вклад за цей вихідний, святковий або інший неробочий день, за наступні вихідні, святкові або інші неробочі дні і по день фактичного отримання Вкладником суми Вкладу з процентами.

Дата одержання Вкладу та нарахованих процентів (далі по тексту - "Дата вимоги Вкладу") - _____ року. Дата вимоги Вкладу автоматично переноситься на кількість днів, яка відповідає кількості днів, яка минула з дня укладення даного Договору до фактичного внесення суми Вкладу на Вкладний (депозитний) рахунок відповідно до п.1.2. даного Договору.

Мінімальна сума Вкладу (депозиту): 1 000,00 (Одна тисяча грн., 00 коп.) гривень.

1.2. Сума Вкладу, зазначена в п.1.1 цього Договору, вноситься **ВКЛАДНИКОМ** на Вкладний(депозитний) рахунок _____ шляхом внесення готівки через касу **БАНКУ** або безготівкового перерахування з поточного чи іншого рахунку протягом трьох робочих днів включаючи день укладення даного Договору до кінця операційного дня останнього робочого дня цього строку.

Внесення грошової суми Вкладу за цим Договором та дата її внесення підтверджується документом, що свідчить про фактичне внесення (перерахування) коштів на Вкладний(депозитний) рахунок **ВКЛАДНИКА**.

У разі, якщо **ВКЛАДНИК** не внесе (не перерахує) кошти на Вкладний(депозитний) рахунок протягом трьох робочих днів з дня укладення даного Договору, Сторони беззаперечно погоджуються, що даний Договір є припиненим.

1.3. Для обслуговування операцій за вкладним (депозитним) рахунком (перерахування суми Вкладу, нарахованих процентів), а також здійснення інших операцій, передбачених законодавством України та цим Договором, **БАНК** одночасно з відкриттям вкладного(депозитного) рахунку відкриває **ВКЛАДНИКУ** картковий рахунок № _____, зі сплатою відсотків на залишок у розмірі 0% (якщо інша ставка не передбачена Тарифами Банку), та видає "миттеву" неперсоніфіковану міжнародну платіжну картку Visa Electron Instant.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРИН

2.1. **БАНК** зобов'язаний зберігати таємницю Вкладу, операцій за рахунком і відомостей про **ВКЛАДНИКА**, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

2.2. **БАНК** зобов'язаний повернути суму Вкладу та нараховані проценти у визначений п.1.1 цього Договору термін, з урахуванням положень п.8.2 щодо продовження терміну дії цього Договору шляхом безготівкового перерахування на рахунок **ВКЛАДНИКА**, зазначений в п. 1.3 цього Договору або за наявю **ВКЛАДНИКА** на його поточний (в т.ч. картковий) рахунок відкритий у **БАНКУ**.

2.3. **БАНК** має право вносити пропозиції щодо зміни процентної ставки по Вкладу та інших умов цього Договору при зміні кон'юнктури ринку грошових ресурсів, чинного законодавства України, у відповідності з рішенням НБУ, а також у зв'язку з виникненням інших об'єктивних факторів, що зумовлюють необхідність зміни процентної ставки та інших умов цього Договору з погляду **БАНКУ**.

В такому разі **БАНК** письмово пропонує **ВКЛАДНИКУ** внести зміни до умов даного договору щодо зміни процентної ставки по Вкладу шляхом направлення листа за адресою **ВКЛАДНИКА**, що зазначена у реквізитах цього Договору (п.11.), а у разі отримання **БАНКОМ** повідомлення **ВКЛАДНИКА** про зміну місця проживання згідно з п. 10.2 цього Договору - за місцем проживання, зазначеним у відповідному повідомленні.

В разі отримання від **ВКЛАДНИКА** письмової згоди із запропонованим **БАНКОМ** новим розміром процентної ставки проценти нараховуються за зміненою ставкою та Договір діє за зміненими умовами з наступного робочого дня з дня отримання Банком відповідного листа **ВКЛАДНИКА**.

В разі відсутності відповіді від **ВКЛАДНИКА** на пропозицію **БАНКУ** щодо змінення процентної ставки по Вкладу, починаючи з 15-го (п'ятнадцятого) календарного дня після відправки **БАНКОМ** повідомлення щодо змінення процентної ставки по Вкладу, новий розмір процентної ставки та/або інші умови цього Договору вважаються прийнятими **ВКЛАДНИКОМ** і проценти нараховуються за зміненою ставкою та Договір діє за зміненими умовами. При цьому Сторони визнають, що зміна процентної ставки у вищезазначеному порядку не є односторонньою зміною умов даного договору, а є прийняттям **ВКЛАДНИКОМ** пропозиції **БАНКУ** укласти угоду щодо внесення змін до даного договору у відповідності до ст.ст.638, 642 та частини третьої ст. 205 Цивільного кодексу України.

2.4. **БАНК** має право вимагати від **ВКЛАДНИКА** надання документів, необхідних для відкриття рахунку, та повернення суми Вкладу.

2.5. **БАНК** має право здійснювати функції первинного фінансового моніторингу відповідно до законодавства України при наданні **ВКЛАДНИКУ** банківських послуг за Договором.

2.6. **БАНК** має право здійснювати управління Вкладом(депозитом), що розміщений на Вкладному(депозитному) рахунку.

2.7. **ВКЛАДНИК** має право відмовитись від запропонованих умов, викладених у п.2.3 цього Договору письмово повідомивши про це **БАНК**. Дія цього Договору припиняється згідно п.4.1. цього Договору

2.8. **ВКЛАДНИК** зобов'язується на вимогу **БАНКУ** надавати документи, додаткову інформацію, пов'язану з виконанням **БАНКОМ** функцій первинного фінансового моніторингу.

2.9. **ВКЛАДНИК** не має право на докладення грошових коштів на Вкладний(депозитний) рахунок.

2.10. **ВКЛАДНИК** не має права вимагати зменшення загальної суми Вкладу (депозиту).

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. **БАНК** щомісячно нараховує проценти на Вклад протягом терміну дії даного Договору починаючи з наступного дня після надходження від **ВКЛАДНИКА** Вкладу і закінчується в день, який передус його поверненню або списанню з рахунку **ВКЛАДНИКА** інших підстав, передбачених чинним законодавством України, включаючи зазначені у п.2.8. даного Договору підстави, за методом факт/факт виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році та фактичної суми Вкладу на рахунок.

Проценти нараховуються:

- в останній робочий день першого місяця - за період з дня, наступного за днем надходження Вкладу у **БАНК**, по останній календарний день цього місяця включно;
- кожного наступного місяця - за період з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно;
- на дату повернення Вкладу проценти нараховуються за період з першого календарного дня поточного місяця до дня, який передус дню повернення Вкладу, визначеного п.1.1. даного Договору (включаючи день, який передус дню повернення Вкладу).

- у разі подовження дії Договору на Новий термін згідно п. 8.2., проценти за Вкладом нараховуються з дня подовження дії Договору по день який передусє дню повернення Вкладу, включно.

БАНК припиняє нарахування процентів за Договором в останній день перед початком процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним Банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

3.2. **БАНК** сплачує нараховані проценти **ВКЛАДНИКУ** у день повернення Вкладу, зазначеного у п. 1.1 цього Договору, у валюті Вкладу шляхом безготівкового перерахування на зазначений у п. 1.3 цього Договору рахунок **ВКЛАДНИКА**, або за заявою перераховується на його поточний (в т.ч картковий) рахунок відкритий у **БАНКУ**. У разі продовження терміну дії Договору згідно умов п.8.2 цього Договору на Новий термін, сума нарахованих процентів за Попередній термін дії Договору не приєднується до суми Вкладу, а залишається на рахунок, зазначеному у п.1.3. цього Договору, до їх отримання Вкладником.

3.3. По закінченню строку дії цього Договору, а також у разі його розірвання, припинення відповідно до п. 4.1 Договору, нарахування процентів по Вкладу припиняється. Сума Вкладу (депозиту) та нараховані проценти повертаються **ВКЛАДНИКУ** у день повернення вкладу(депозиту) у валюті вкладу(депозиту) шляхом безготівкового перерахування на рахунок **ВКЛАДНИКА** або за заявою **ВКЛАДНИКА** перераховується на його поточний (в т.ч картковий) рахунок відкритий у **БАНКУ**. У випадку, якщо датою повернення **ВКЛАДНИКУ** грошових коштів є вихідний, святковий або інший неробочий день, проценти сплачуються **БАНКОМ** у перший робочий день після закінчення строку дії Договору або після закінчення Нового терміну, зазначеного в п.8.2 цього Договору.

3.4. Операції по Вкладу проводяться за умови пред'явлення **ВКЛАДНИКОМ** паспорта або іншого документу, що посвідчує особу.

3.5. У разі внесення **ВКЛАДНИКОМ** Вкладу (депозиту) через касу Банку після завершення операційного часу Банку (але в межах операційного дня Банку), а також у вихідні, святкові або інші неробочі дні, кошти **ВКЛАДНИКА** зараховуються **БАНКОМ** на Вкладний рахунок наступного робочого дня. В цьому разі дія Депозитного договору починається з наступного робочого дня після надходження від **ВКЛАДНИКА** Вкладу до **БАНКУ**.

4. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

4.1. У разі, якщо **ВКЛАДНИК** впродовж 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня відправки **БАНКОМ** повідомлення, зазначеного п.2.3 цього Договору, відмовиться від запропонованих умов та **БАНК** у зазначений цим пунктом термін отримає письмове повідомлення **ВКЛАДНИКА** про незгоду зі змінами, дія цього Договору припиняється через 2(два) робочих дня після отримання **БАНКОМ** письмового повідомлення **ВКЛАДНИКА** про незгоду зі змінами. У разі неотримання **БАНКОМ** письмового повідомлення **ВКЛАДНИКА** про незгоду зі змінами у зазначений цим пунктом термін зміни умов цього Договору вважаються прийнятими **ВКЛАДНИКОМ** і Договір діє за зміненими умовами. При цьому днем отримання **БАНКОМ** письмового повідомлення **ВКЛАДНИКА** про незгоду зі змінами є дата штампу **БАНКУ** про отримання вхідної кореспонденції.

5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ПРИ ДОСТРОКОВОМУ РОЗІРВАННІ (ПРИПИНЕННІ) ДОГОВОРУ

5.1. При достроковому розірванні цього Договору з ініціативи **БАНКУ**, а також у разі припинення Договору з підстав, передбачених п. 4.1 цього Договору, **БАНК** сплачує **ВКЛАДНИКУ** проценти по діючій процентній ставці на момент розірвання Договору до дати розірвання Договору, а у разі припинення – до фактичної дати припинення дії Договору.

6. ГАРАНТІЇ СТОРІН

6.1. **БАНК** є зареєстрованим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує **ВКЛАДНИКУ** відшкодування коштів за його вкладом. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кошти в розмірі суми вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб **БАНКУ** з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів закладами не може бути меншою 200 000 гривень (офіційна сторінка Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - <http://www.fg.gov.ua/>).

6.2. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

6.3. **БАНК** гарантує повернення депозиту всім своїм майном, на яке згідно законодавства України може бути звернено стягнення.

7. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Усі суперечки між сторонами, що виникають у разі невиконання або неналежного виконання цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. В разі не досягнення згоди по спорам, що виникли, вони вирішуються в судовому порядку.

8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Цей Договір набуває чинності з моменту фактичного надходження коштів **ВКЛАДНИКА** на Вкладний(депозитний) рахунок і діє до повного виконання сторонами зобов'язань за цим Договором.

8.2. Підписанням цього Договору **ВКЛАДНИК** підтверджує, що він дає згоду на продовження терміну дії даного Договору без укладання письмової додаткової угоди до даного Договору (автоматична пролонгація) на той самий термін, що зазначений у п.1.1 даного Договору (далі – "Новий термін") на наступних умовах:

- якщо **ВКЛАДНИК** не з'явиться до установи **БАНКУ** та не буде вимагати повернення суми Вкладу та нарахованих процентів на Дату вимоги Вкладу, або не заявить письмово (власноручно подавши відповідну заяву до установи Банку) впродовж 2 (двох) робочих днів включно до Дати вимоги Вкладу про відмову від подальшої пролонгації даного Договору на Новий термін, та за умови відсутності заперечень з боку Банку, дія цього Договору продовжується на Новий термін; при цьому відлік Нового терміну розпочинається наступного календарного дня, який слідує за останнім календарним днем попереднього терміну дії даного Договору (далі – "Попередній термін"); при цьому процентна ставка по Вкладу на Новий термін встановлюється у розмірі, що дорівнює встановленому на день автоматичної пролонгації даного Договору Компетентним органом **БАНКУ** розміру процентної ставки по строковим Вкладам (згідно Тарифам **БАНКУ**, оприлюдненим на офіційному сайті **БАНКУ**, на інформаційних стендах у приміщеннях установ **БАНКУ**) у валюті даного Вкладу і на термін, що дорівнює терміну, на який продовжується дія цього Договору (наприклад: термін дії даного договору – 3 місяця, договір автоматично пролонгується на 3 місяця, процентна ставка встановлюється в розмірі, встановленому Тарифами **БАНКУ** для Вкладів відповідної валюти Вкладів, розміщених на строк 3 місяця), при цьому;

- якщо Дата вимоги Вкладу припадає на святковий, вихідний або неробочий день, належною Датою вимоги Вкладу є перший за цим днем робочий день;

- кількість автоматичних пролонгацій даного Договору Сторони не обмежують; кожна наступна пролонгація терміну дії даного Договору здійснюється у встановленому даним пунктом порядку;

- у разі автоматичного продовження (продлонгації) терміну дії даного Договору на Новий термін, нараховані у Попередньому терміні проценти на Вклад не додаються до суми Вкладу, а перераховуються на рахунок, зазначений у п.1.3. даного Договору.

9. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове чи повне невиконання зобов'язань по цьому Договору, якщо це є наслідком впливу непереборної сили, а саме: стихійного лиха, страйків, бойових дій, втручання органів державної влади і управління, інших обставин, незалежних від волевиявлення сторін, які безпосередньо впливають на виконання цього Договору. При цьому строк виконання зобов'язань по Договору відсувається на період часу дії таких обставин.

9.2. Сторона, для якої створилася неможливість виконання зобов'язань по цьому Договору у зв'язку з дією форс-мажорних обставин, зобов'язана негайно, але у будь-якому разі не пізніше десяти календарних днів з моменту виникнення (припинення) вищевказаних обставин повідомити про це другу сторону. Неповідомлення у встановленому порядку про настання (припинення) форс-мажорних обставин позбавляє відповідну сторону посилатися на такі обставини.

9.3. Доказом виникнення та припинення форс-мажорних обставин є довідки Торгово-промислової палати місця виникнення та припинення форс-мажорних обставин, а також відповідні нормативно-правові акти державних органів управління.

10. ОСОБЛИВІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 10.1. Цей Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу. Один примірник цього Договору зберігається в **БАНКУ**, а другий **БАНК** зобов'язаний надати **ВКЛАДНИКУ** під підпис.
- 10.2. У разі зміни місця проживання, номерів телефонів, зміни будь-яких документів, що ідентифікують особу, **ВКЛАДНИК** зобов'язаний повідомити про це **БАНК** протягом 3 (трьох) календарних днів з дня виникнення відповідної події.
- 10.3. Для мети цього Договору вважається, що поштова адреса **ВКЛАДНИКА**, вказана в цьому Договорі – є його місцем проживання. Усе листування по цьому Договору вважається отриманим **ВКЛАДНИКОМ**, якщо у **БАНКА** є докази відправки поштових відправлень на вказану адресу **ВКЛАДНИКА**.
- 10.4. Оподаткування Вкладу здійснюється згідно чинного законодавства України.
- 10.5. **БАНК** має статус платника податку на прибуток підприємств на загальних умовах.
- 10.6. Згідно статті 4 Закону України «Про захист прав споживачів» **ВКЛАДНИКУ** надана інформація стосовно **БАНКУ** за цим Договором, про що він і підтверджує при підписанні цього Договору.
- 10.7. **БАНК** зобов'язаний гарантувати таємницю операцій за банківськими операціями **ВКЛАДНИКА**. Надавати третім особам довідки щодо банківських операцій **ВКЛАДНИКА** без його на це згоди лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- БАНК** забезпечує збереження банківської таємниці **ВКЛАДНИКА** шляхом:
- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю **ВКЛАДНИКА**;
 - організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю **ВКЛАДНИКА**;
 - застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що містять банківську таємницю **ВКЛАДНИКА**.
- У разі розголошення **БАНКОМ** відомостей, що становлять банківську таємницю, **ВКЛАДНИК** має право вимагати від **БАНКУ** відшкодування завданих збитків та моральної шкоди. Завдані збитки та моральна шкода відшкодовуються **ВКЛАДНИКУ** **БАНКОМ** на підставі та у розмірах, встановлених відповідним рішенням суду.
- 10.8. Зміни до цього Договору, за винятком випадків, передбачених п.п.2.3., 8.2. цього Договору, оформляються в письмовій формі шляхом укладення додаткових угод до даного Договору, які є його невід'ємною частиною.
- 10.9. У зв'язку із укладенням цього Даного договору, керуючись Законом України "Про захист персональних даних" від 01.06.2010 р. № 2297-VI, **ВКЛАДНИК** надав **БАНКУ** право на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення відомостей про **ВКЛАДНИКА**) систематизацію, використання, поширення, поновлення, зміну, знищення, знеособлення та інші дії в рамках мети обробки) персональних даних **ВКЛАДНИКА** з первинних джерел, у т.ч. паспортних даних, відомостей з виданих на ім'я **ВКЛАДНИКА** документів (про освіту, сімейний стан, склад родини тощо), відомостей, які надав **ВКЛАДНИК** про себе під час укладання даного правочину (в тому числі, але не виключно про: фінансовий стан, наявність рахунків та кредитів у банківських установах, наявність майна та інші відомості відповідно до вимог чинного законодавства України) з метою забезпечення реалізації податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; відносин у сфері статистичної, адміністративної звітності, а також внутрішніх документів ПАТ"МОТОР-БАНК", також **ВКЛАДНИК** підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, передбаченими чинним законодавством України і статтею 8 Закону України "Про захист персональних даних" та повідомлений про внесення його даних до бази персональних даних «Клієнти» ПАТ «МОТОР-БАНК».
- 10.10. По всім іншим питанням, не обумовленим цим Договором, сторони керуються чинним законодавством України.
- 10.11. До цього договору додається повідомлення (додаток № 1), яке є невід'ємною частиною цього договору.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

"БАНК"

ПАТ "МОТОР-БАНК"

69068, обл. Запорізька, м. Запоріжжя, проспект
Моторобудівників, буд. 54 "Б"

МФО 313009, ЄДРПОУ: 35345213

Тел. (061) 720-54-12,

к/р. 32004121301026 в Національному банку України

"ВКЛАДНИК"

Адреса реєстрації

Адреса проживання

Паспорт серії: _____

Виданий: _____,

_____р.

номер облікової картки платника податків: _____

Тел. _____

М.П.

(підпис)

Один примірник Договору банківського вкладу (депозиту) "КЛАСИЧНИЙ СТРОКОВИЙ" (для фізичних осіб з виплатою процентів по закінченню строку в національній валюті) № _____ від _____ р. отримав: _____ (____).
підпис ПП

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений: _____ (____).
підпис ПП

ПОВІДОМЛЕННЯ

Я, _____

На виконання Статті 69 Податкового кодексу України, щодо вимог до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, **підтверджую, що наведена у даному повідомленні інформація є достовірною, чинною та відповідає дійсності.**

На день відкриття рахунку (указати необхідне):

- я не зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець або самозайнята особа* (відповідно до п.141.226 ст.14 Податкового кодексу України)
- я зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець/ здійснюю незалежну професійну діяльність _____ (вказати, яку саме діяльність)
- відносно мене відсутні публічні обтяження рухомого майна, накладені державними виконавцями
- відносно мене існує публічне обтяження рухомого майна, накладене відповідно до постанови про арешт від _____ № _____, виданої _____.

_____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Я ознайомлений(а) із змістом ст. 192 Кримінального кодексу України:

"Стаття 192. Заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою.

1. Заподіяння значної майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою за відсутності ознак шахрайства караються штрафом до п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк до двохсот сорока годин, або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців.
2. Ті самі діяння, вчинені за попередньою змовою групою осіб, або такі, що заподіяли майнову шкоду у великих розмірах, караються штрафом від п'ятдесяти до ста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років. "

_____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Я ознайомлений(а) із змістом ст. 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та Порядку про здійснення

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників від 26.05.2016 р. № 825, а саме:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.
2. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
3. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти**.
4. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.
5. Фонд не відшкодовує кошти:
 - 1) фізичної особи - підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку**;
 - 2) передані банку в довічне управління;
 - 3) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 4) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 6) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 7) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
 - 8) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
 - 9) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 - 10) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 11) за вкладами у банківських металах;
 - 12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

_____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

*Самозайнята особа - особа, яка є фізичною особою-підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність - участь фізичної особи у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, адвокатів, аудиторів, бухгалтерів, оцінювачів, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю.

**Вклади фізичних осіб-підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.