

ДОГОВІР №
про відкриття та обслуговування картрахунку
"Депозитна картка"

м.Запоріжжя, Україна

БАНК: Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (ПАТ "МОТОР-БАНК"), що знаходиться за адресою: 69068, м. Запоріжжя, пр.Моторобудівників, 54 "Б", код за ЄДРПОУ: 35345213, в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та

КЛІЄНТ: _____, який діє особисто від свого імені, з другої сторони, надалі за текстом разом – «Сторони», а окремо – «Сторона», уклали цей Договір про наступне:

1. Загальні положення.

1.1. Відповідно до умов даного договору БАНК приймає на себе зобов'язання відкрити на ім'я КЛІЄНТА картковий рахунок та надати КЛІЄНТУ у використання платіжну картку (далі по тексті – "Картка") у порядку, передбаченому даним Договором.

2. Предмет договору

2.1. БАНК відкриває картковий рахунок (далі по тексті – "КР") № _____ в українських гривнях/доларах США/євро, видає КЛІЄНТУ платіжну картку (далі по тексті – "Картка") та здійснює його обслуговування відповідно до законодавства України, Правил користування міжнародними платіжними картками ПАТ «МОТОР-БАНК» (далі по тексті – "Правила"), Тарифів ПАТ «МОТОР-БАНК» на обслуговування карткових рахунків та платіжних карток (далі по тексті – "Тарифи") та цього Договору.

2.2. КЛІЄНТ доручає, а БАНК бере на себе зобов'язання списувати (дебетувати КР) з КР суму всіх операцій, виконаних із використанням Картки (основної та додаткової (-вих)), а також суму всіх зобов'язань відповідно до цього Договору. Будь-яке списання з КР вважається виконаним БАНКОМ правомірно, якщо тільки це списання здійснене за вимогою особи (члена платіжної системи), що здійснює розрахунки по операціях із картками або за вимогою самого БАНКУ, а обов'язок доказувати незаконність або необґрунтованість списання з КР лежить на КЛІЄНТІ.

2.3. БАНК не відповідає за стан КР у випадку втрати (викрадення) Картки (ПІН-коду), якщо КЛІЄНТ не сповістив про це БАНК.

2.4. Ціна послуг БАНКУ визначається Тарифами.

2.5. Облік коштів на КР здійснюється БАНКОМ в валюті КР.

2.6. Правила і Тарифи оприлюднюються та доводяться до відома КЛІЄНТА шляхом їх розміщення на офіційному інтернет-сайті БАНКУ www.motor-bank.ua та інформаційних стендах у приміщеннях установ БАНКУ.

2.7. Поповнення КР шляхом безготівкового перерахування коштів, які надійшли на користь КЛІЄНТА, здійснюється за наступними реквізитами: ПАТ «МОТОР-БАНК» МФО 313009, код ЄДРПОУ 35345213, рахунок для зарахування коштів у гривнях №29248003000041. У призначенні платежу зазначається номер КР КЛІЄНТА, прізвище, ім'я та по-батькові КЛІЄНТА, реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2.8. Проценти на залишок коштів на картковому рахунку КЛІЄНТА нараховуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця на фактичний залишок коштів на кінець дня за методом «факт/факт» (з розрахунку фактичної кількості днів в місяці та у році) або факт/360 (для іноземної валюти) за період, що розпочинається з дня нарахування процентів у попередньому місяці і закінчується попереднім днем перед останнім робочим днем місяця, за який нараховуються проценти (у першому періоді нарахування – від дня, наступного за днем надходження коштів на КР).

У разі закриття КР – з дня нарахування процентів у попередньому місяці по день, що передує дню закриття КР.

У кінці кожного календарного року проценти нараховуються по останній календарний день року включно.

Процентна ставка розраховується згідно рішення Тарифного комітету Банку за кожний календарний день перебування коштів на Картковому рахунку. В залежності від того, до якого діапазону відноситься залишок коштів на КР, нараховується відповідна процентна ставка на всю суму залишку коштів. Умови щодо процентних ставок, які діють на дату укладання договору, наступні:

Гривня	Від 0 до 10 000,00 включно	Від 10 000,01 до 300 000,00 включно	Від 300 000,01 включно
Ставка	8%	9%	10%
Долар США / Євро	Від 0 до 500,00 включно	Від 500,01 до 15 000,00 включно	Від 15 000,01 включно
Ставка	1%	1,50%	2%

В залежності від того, до якого діапазону відноситься залишок коштів на КР, нараховується відповідна процентна ставка на всю суму залишку коштів.

Проценти сплачуються Банком щомісяця першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, за який сплачуються проценти.

3. Права та обов'язки сторін

3.1.КЛІЄНТ зобов'язується:

3.1.1. Сплачувати БАНКУ комісії за оформлення та обслуговування Карток і КР відповідно до Тарифів. При цьому КЛІЄНТ доручає БАНКУ здійснювати продаж іноземної валюти в розмірі комісій, які КЛІЄНТ повинен сплатити БАНКУ згідно умов Правил та Тарифів, та отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті України в рахунок виконання зобов'язань КЛІЄНТА за Договором.

3.1.2. Відповідати за всі операції, зроблені з використанням Картки згідно умов Правил.

3.1.3. Повернути БАНКУ грошові кошти, які БАНК фактично сплатив за КЛІЄНТА понад залишок на КР, нараховані проценти за користування коштами та неустойку (штраф, пеню). КЛІЄНТ гарантує повернення цієї заборгованості всіма

коштами та майном, що йому належать, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

3.1.4. У випадку внесення змін до даних КЛІЄНТА, а саме, паспортних даних, місця проживання тощо, КЛІЄНТ зобов'язується повідомити БАНК про це письмово в термін не пізніше 10(десяти) робочих днів з моменту виникнення таких змін.

3.1.5. Самостійно відслідковувати зміни розміру процентної ставки для нарахування процентів на залишок коштів на картковому рахунку КЛІЄНТА. У випадку незгоди КЛІЄНТА зі зміною розміру процентної ставки для нарахування процентів по КР, протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня введення в дію нових процентних ставок з'явитися у будь-яку установу/Відділення БАНКУ для розірвання цього Договору.

3.1.6. Неявка КЛІЄНТА у термін зазначений в п. 3.1.5. цього Договору до будь-якої установи/Відділення БАНКУ, вважається виявленням згоди КЛІЄНТА з встановленим новим розміром процентної ставки, що застосовується Банком для нарахування процентів по КР.

Застереження:

Сторони визнають, що зміна процентної ставки у вищезазначеному порядку не є односторонньою зміною умов даного договору, а є прийняттям КЛІЄНТОМ 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.

Зміна процентної ставки для нарахування процентів на залишок коштів на КР КЛІЄНТА може бути також оформлена як додатковою угодою до даного Договору, так і шляхом обміну листами між Сторонами даного договору, а також може виражатися мовчанням (як це визначено вище).

3.2.КЛІЄНТ має право:

3.2.1.Поповнювати КР шляхом:

- внесення готівки через касу Банку;
- безготівкового перерахування з поточного чи іншого рахунку;
- безготівкового перерахування коштів, які надійшли на ім'я власника рахунку від іншої особи,

якщо це не суперечить чинному законодавству.

У разі надходження коштів на поповнення КР від третіх осіб на користь КЛІЄНТА Банк зараховує такі кошти на поповнення КР у порядку, встановленому цим Договором та внутрішніми положеннями Банку.

3.2.2.КЛІЄНТ має право відмовитись від запропонованих умов, викладених у п. 3.3.11 цього Договору письмово повідомивши про це БАНК. Дія цього Договору припиняється згідно пп.4.3., 4.4. цього Договору.

3.3.БАНК має право:

3.3.1. Без узгодження з КЛІЄНТОМ списувати (дебетувати КР) з КР суму всіх операцій, виконаних із використанням Карток, на суму всіх зобов'язань, а також на суму збитків, що виникли внаслідок порушень умов цього Договору.

3.3.2. Змінювати умови даного Договору в порядку, передбаченому п.3.3.12, п.6.3. даного Договору та Правилами.

3.3.3. Припинити дію даного Договору у випадках, передбачених умовами цього Договору та Правил.

3.3.4. Змінювати розміри Тарифів і комісій, повідомивши КЛІЄНТА в порядку, встановленому цим Договором та Правилами.

3.3.5. Повідомляти третіх осіб про відкриття (закриття), стан, операції які здійснювались за КР КЛІЄНТА у випадках, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", на вимогу системи Visa International.

3.3.6. Самостійно внести Картку КЛІЄНТА до стоп-листа (припинити її обслуговування), в разі:

- проведення операцій по КР, які призводять до збільшення суми заборгованості по несанкціонованому овердрафту;
- неналежного виконання КЛІЄНТОМ умов цього Договору;

3.3.7. Передати правоохоронним органам та членам платіжних систем інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням КЛІЄНТОМ умов цього Договору.

3.3.8. Відповідно до п.2.2 цього Договору здійснювати на користь БАНКУ договірне списання коштів, які надходять на КР для виконання зобов'язань КЛІЄНТА відповідно до умов цього Договору та кредитного договору (у разі його укладення).

3.3.9. З метою запобігання фінансових втрат КЛІЄНТА або БАНКУ від несанкціонованих операцій з Карткою без попереднього повідомлення КЛІЄНТА встановлювати певні обмеження щодо авторизації за операціями з Карткою, а також відмовити в її поновленні, заміні чи випуску нової Картки без пояснення причини.

3.3.10. Не відшкодовувати кошти по претензії КЛІЄНТА за операціями із Карткою в разі, якщо: операція була здійснена з використанням ПІН-коду; БАНКОМ прийняте рішення про відповідність підпису на документах, які підтверджують операцію із Карткою та підпису КЛІЄНТА чи довіреної особи у цьому Договорі або на Картці; якщо КЛІЄНТ здійснював/ініціював операцію (-ї) без фізичного застосування картки; якщо КЛІЄНТ за заявою збільшив або зняв всі обмеження щодо авторизації за операціями з Карткою; якщо КЛІЄНТ не повернув в БАНК картку, по якій виставив претензію або повернув таку картку без підпису, в інших випадках, передбачених Правилами та/або законодавством України.

3.3.11. Сторони домовились, що ставка нарахування процентів може змінюватись у порядку, передбаченому цим Договором. БАНК має право вносити зміни до процентних ставок по залишку коштів на КР 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.

Банк інформує КЛІЄНТА про зміну процентної ставки за 14 (чотирнадцять) календарних днів до такої зміни шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному інтернет-сайті БАНКУ: "www.motor-bank.ua" та інформаційних стендах у приміщеннях установ/Відділень БАНКУ.

4. Термін дії договору

4.1. Даний Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до закінчення строку дії всіх Карток або до розірвання (припинення дії) даного Договору та виконання усіх зобов'язань, які виникли або можуть виникнути в майбутньому за цим Договором.

4.2. Даний Договір вважається пролонгованим на тих самих умовах та на термін, тотожний терміну дії перевипущеної картки в рамках даного Договору.

4.3. Договір може бути розірваний з ініціативи однієї із Сторін після письмового попередження іншої Сторони за 14 (чотирнадцять) календарних днів до бажаної дати розірвання Договору. У разі наявності будь-якої заборгованості КЛІЄНТА перед БАНКОМ, як безпосередньо в якості КЛІЄНТА, так і в якості фінансового або майнового поручителя іншого КЛІЄНТА ПАТ"МОТОР-БАНК", КЛІЄНТ не має права вимагати дострокового розірвання даного Договору до повного погашення всіх зобов'язань КЛІЄНТА перед БАНКОМ (у тому числі – по будь-якому кредитному договору, укладеному між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ).

4.4. При розірванні даного Договору залишок коштів на КР разом із нарахованими процентами повертається КЛІЄНТУ шляхом (на вибір КЛІЄНТА):

- безготівкового перерахування на інший поточний (в т.ч. картковий) рахунок КЛІЄНТА, відкритий у Банку;
- на рахунок КЛІЄНТА, відкритий в іншому банку (за заявою КЛІЄНТА-держателя картки);
- отримання КЛІЄНТОМ готівки через касу Банку.

5. Відповідальність Сторін

5.1. За порушення умов даного Договору КЛІЄНТ сплачує БАНКУ пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення виконання відповідного зобов'язання.

5.2. У разі неповернення в строк суми заборгованості, яка виникла за несанкціонованим овердрафтом, або процентів та/або комісій за користування цими коштами, КЛІЄНТ доручає БАНКУ здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків КЛІЄНТА, відкритих в ПАТ"МОТОР-БАНК", як в іноземній валюті, так і в грошовій одиниці України, як цілком, так і частинами на вибір БАНКУ, в противному випадку БАНК стягує будь-яку суму із вищезазначеної заборгованості з КЛІЄНТА в судовому порядку.

5.3. Неотримання виписки по КР не звільняє КЛІЄНТА від виконання умов цього Договору.

5.4. Збитки, завдані БАНКУ КЛІЄНТОМ або довіреною особою внаслідок невиконання умов цього Договору, підлягають негайному відшкодуванню з боку КЛІЄНТА.

5.5. КЛІЄНТ несе відповідальність за достовірність даних, наданих ним БАНКУ для відкриття і обслуговування КР згідно з чинним законодавством України.

5.6. КЛІЄНТ відповідає власними коштами і всім належним йому на праві власності майном по своїм зобов'язанням, що витікають з умов цього Договору.

5.7. Банк зобов'язаний гарантувати таємницю операцій за банківськими операціями КЛІЄНТА, та надавати третім особам довідки щодо банківських операцій КЛІЄНТА без його на це згоди лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці КЛІЄНТА шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю КЛІЄНТА;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю КЛІЄНТА;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що містять банківську таємницю КЛІЄНТА.

У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, КЛІЄНТ має право вимагати від банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди. Завдані збитки та моральна шкода відшкодовуються КЛІЄНТУ Банком на підставі та у розмірах, встановлених відповідним рішенням суду.

5.8. Сторони не несуть відповідальності за несвоєчасність чи неможливість виконання своїх обов'язків за цим Договором, які є результатом дії обставин непереборної сили. Під такими обставинами Сторони розуміють події, які відбуваються поза межами контролю Сторін, а саме: пожежі, повені, землетруси тощо; війни, блокади, окупації, оголошення Воєнного стану в Україні, оголошення Національним банком України особливого стану функціонування банківської системи України, оголошення Національним банком України надзвичайного стану (періоду) функціонування банківської системи України, а також інші дії та/або рішення державних органів. Дії чи рішення державних органів, що обмежують чи забороняють діяльність будь-якої Сторони за даним договором внаслідок недотримання ним вимог чинного законодавства України, не є обставинами непереборної сили.

У випадку виникнення обставин непереборної сили, що перешкоджають виконанню цього Договору, термін виконання зобов'язань за ним продовжується на час, протягом якого діють ці обставини.

Сторона, для якої створилась 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.

Доказом виникнення та припинення форс-мажорних обставин є довідки компетентного органу місця виникнення та припинення форс-мажорних обставин, а також відповідні нормативно-правові акти державних органів управління.

6. Інші умови

6.1. Порядок, підстави та умови припинення і внесення змін до даного Договору визначаються Правилами та цим Договором.

6.2. КЛІЄНТ підписанням цього Договору заявляє про безумовну згоду з умовами цього Договору, Правил та Тарифів ПАТ "МОТОР-БАНК". КЛІЄНТ заявляє, що висловив БАНКУ всі свої побажання стосовно умов даного договору та ці побажання відображені у даному Договорі. КЛІЄНТ безумовно згоден з Правилами і Тарифами та зобов'язується їх виконувати. Всі положення Правил роз'яснені КЛІЄНТУ в повному обсязі, у тому числі порядок внесення змін та доповнень до Правил та Тарифів. Претензій до БАНКУ по повноті та достовірності інформації КЛІЄНТ не має.

6.3. Про зміну Правил та Тарифів БАНК повідомляє КЛІЄНТА шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному інтернет-сайті БАНКУ: "www.motor-bank.ua" та на інформаційних стендах у приміщеннях установ/Відділень БАНКУ не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення в дію змін (набуття чинності відповідними змінами). Зміни вважаються прийнятими КЛІЄНТОМ, якщо він не повернув Картку до БАНКУ до дати введення в дію зазначених змін.

6.4. Помилково зараховані БАНКОМ на КР КЛІЄНТА кошти не зменшують заборгованість КЛІЄНТА перед БАНКОМ по несанкціонованому овердрафту (у разі його виникнення).

6.5. Основна (додаткова) Картка є власністю БАНКУ і повинна бути повернена в БАНК за його першою вимогою.

6.6. КЛІЄНТ згоден, що суперечки, що можуть виникнути між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ з питань виконання, зміни або розірвання цього Договору підлягають вирішенню у судовому порядку.

6.7. Цей Договір складений у двох примірниках, по одному для кожної із сторін, обидва примірники мають однакову юридичну силу.

6.8. БАНК є платником податку на прибуток на загальних умовах, передбачених чинним законодавством України, та є платником ПДВ.

6.9. У зв'язку із укладенням цього договору, керуючись Законом України "Про захист персональних даних" від 01.06.2010 р. № 2297-VI, КЛІЄНТ надав БАНКУ право на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення відомостей про КЛІЄНТА) систематизацію, використання, поширення, поновлення, зміну, знищення, знеособлення та інші дії в рамках мети обробки) персональних даних КЛІЄНТА з первинних джерел, у т.ч. паспортних даних, відомостей з виданих на ім'я КЛІЄНТА документів (про освіту, сімейний стан, склад родини тощо), відомостей, які надав КЛІЄНТ 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 КЛІЄНТ 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».

6.10. До цього договору додається повідомлення (додаток №1), яке є невід'ємною частиною цього договору.

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

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

Відшкодування коштів, що знаходяться на КР, в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми коштів на КР 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 ліценції 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).

БАНК гарантує повернення коштів, що знаходяться на КР КЛІЄНТА, всім своїм рухомим і нерухомим майном та належними Банку майновими правами.

6.12. При укладенні даного Договору Сторони визнають, що даний Договір не є договором банківського вкладу (депозиту), а є договором банківського рахунку.

7. Реквізити і підписи сторін

БАНК

ПАТ "МОТОР-БАНК"

69068, Україна, м. Запоріжжя,
пр. Моторобудівників, 54 «Б»
МФО 313009,
ЄДРПОУ 35345213
Індивідуальний податковий
номер: 353452108307
к/р. 32004121301026
в Національному банку України

КЛІЄНТ

Адреса:

Паспорт серія:
Виданий: _____, _____ р.
Ідентифікаційний код:
Тел. _____

(підпис)

(підпис)

Один примірник Договору про відкриття та обслуговування картрахунку "Депозитна картка"

№ _____ від _____ отримав: _____ (_____).

підпис

ППП

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

підпис

ППП

Додаток № 1 до Договору про відкриття та обслуговування картрахунку "Депозитна картка"

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 _____ (зазначити, 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 неоподаткованих 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 неоподаткованих 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 Інструкції про порядок про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників від 26.05.2016 р. № 825 (із змінами), 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 вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладом, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, 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 має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладом.

Виконавча дирекція Фонду визначає порядок відшкодування коштів за вкладом відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду.

5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті 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», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом 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).

6. 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 ошадним (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 вкладом 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 вкладом у філіях іноземних банків;
- 11) за вкладом у банківських металах;
- 12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомлений (а)

_____ (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.