

**ТИПОВА ФОРМА**

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДОГОВІР № \_\_\_\_\_  
ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) ОПЕРАЦІЙ  
З ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ-ПІДПРИЄМЦЕМ**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК СІЧ»**, надалі по тексті іменується – «**Банк**», в особі \_\_\_\_\_, який(-яка) діє на підставі \_\_\_\_\_ (для керівників відділень – Довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_. \_\_.20\_\_), з однієї сторони, та

**Фізична особа-підприємець** \_\_\_\_\_, надалі по тексті іменується – «**Вкладник**», реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, зареєстрований як фізична особа підприємця, дата та номер запису в ЄДР: дата запису – \_\_. \_\_. \_\_\_\_, номер запису \_\_\_\_\_, з іншої сторони, які надалі по тексті разом іменуються – «**Сторони**», уклали цей генеральний договір про здійснення вкладних (депозитних) операцій з юридичною особою, надалі по тексті – «Генеральний депозитний договір», про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Цей Генеральний депозитний договір встановлює загальні умови розміщення Клієнтом тимчасово вільних коштів на депозитних (вкладних) рахунках у Банку, загальний строк дії Генерального депозитного договору, порядок укладання додаткових договорів до Генерального депозитного договору для розміщення грошових коштів Вкладника у Банку, повернення Вкладнику грошових коштів, порядок нарахування та виплати процентів Вкладнику.

1.2. В межах цього Генерального депозитного договору Вкладник розміщує грошові кошти (Вклад) в Банку на визначеному цим Генеральним депозитним договором рахунку на підставі додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору, в яких Сторони визначають детальні умови вкладу (депозиту), зокрема: суму, процентну ставку, строк розміщення грошових коштів, порядок виплати процентів та інші умови.

1.3. Загальний термін дії цього Генерального депозитного договору встановлюється з моменту набрання ним чинності по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року включно, в межах якого Вкладником розміщуються грошові кошти на підставі додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору. При цьому, строк кожного з додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору, не може перевищувати загальний строк дії цього Генерального депозитного договору.

1.4. Загальна сума вкладу (депозиту), розміщеного Клієнтом у Банку в межах даного Генерального депозитного договору, складається із суми всіх вкладів (грошових коштів), вказаних в цьому Генеральному депозитному договорі та у всіх діючих додаткових договорах до цього Генерального депозитного договору, укладених між Сторонами.

1.5. Внесення вкладу (депозиту) на відповідний вкладний (депозитний) рахунок, згідно укладених між Сторонами додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору, може здійснюватись шляхом перерахування Клієнтом коштів з його поточного рахунку відкритого в Банку (АТ «БАНК СІЧ») або в іншому банку на відповідний вкладний (депозитний) рахунок, вказаний в додатковому договорі до цього Генерального депозитного договору.

1.6. Вкладник повинен забезпечити зарахування коштів на вкладний (депозитний) рахунок в день укладення цього Генерального депозитного договору та в день укладення кожного додаткового договору до цього Генерального депозитного договору. У випадку не надходження коштів на вкладний (депозитний) рахунок наступного банківського дня, з дати укладення цього Генерального депозитного договору та кожного з укладених Сторонами додаткових договорів, такий договір буде вважатись таким, що не укладений між Сторонами.

1.7. У випадку надходження на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий за додатковим договором до цього Генерального депозитного договору, суми коштів, яка перевищує суму вкладу зазначену в укладеному між Сторонами відповідному додатковому договорі до цього Генерального депозитного договору, Банк повертає суму надлишку того ж дня, але не пізніше наступного робочого банківського дня як помилкові кошти на рахунок Клієнта, не нараховуючи та не сплачуючи проценти на них.

1.8. Якщо Вкладник внесе/перекаже на вкладний рахунок Вклад у сумі, меншій, ніж зазначена у відповідному додатковому договорі, Банк має право відмовитися від прийняття Вкладу та того ж дня (або наступного дня при надходженні суми після закінчення операційного дня) повернути Вкладнику кошти, що надійшли, як помилкові кошти, не нараховуючи та не сплачуючи проценти на них.

1.9. По закінченню строку вкладу за кожним із додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору Банк повертає вклад (депозит) Вкладнику в безготівковій формі, шляхом переказу грошових коштів на рахунок Вкладника (IBAN) № \_\_\_\_\_ (далі по тексті – **Поточний рахунок**). Списання коштів (здійснення видаткових операцій) з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника здійснюється Банком тільки за наявності відповідного повідомлення про взяття такого рахунку на облік в органах державної податкової/фіскальної служби/інспекції. На цей же рахунок Банк здійснює виплату нарахованих процентів, крім вкладів з капіталізацією процентів (виплатою їх шляхом зарахуванням на вкладний (депозитний) рахунок Вкладника).

Протягом строку дії кожного з додаткових договорів Вкладник має право змінити Поточний рахунок зазначений в цьому пункті Генерального депозитного договору, на який повертається вклад (депозит) та

перераховуються (виплачуються) проценти, шляхом направлення до Банку відповідного листа, із зазначенням реквізитів іншого рахунку.

1.10. Мінімальна сума Вкладу, що може бути розміщена Вкладником в рамках цього Генерального депозитного договору становить **5 000,00 гривень/1 000,00 доларів США/1 000,00 євро** (в залежності від валюти Вкладу).

1.11. Дострокове повернення розміщених Вкладником окремих Вкладів на підставі укладених додаткових договорів – не допускається, можливе тільки дострокове розірвання цього Генерального депозитного договору та відповідно й усіх укладених на підставі нього додаткових договорів з одночасним поверненням Вкладнику всіх розміщених ним Вкладів. При достроковому розірванні цього Генерального депозитного договору та всіх укладених на підставі нього додаткових договорів з одночасним поверненням всіх розміщених Вкладів Банк здійснює перерахунок нарахованих та не виплачених процентів на Вклади за ставкою, що складає:

- **20%** від діючої процентної ставки по Вкладу за весь строк розміщення Вкладу (для Вкладів з виплатою процентів в кінці строку);

- **0,01%** від діючої процентної ставки по Вкладу за останній період їх нарахування, що обчислюється з наступного дня від дати останньої виплати процентів по дату дострокового повернення Вкладу (для Вкладів із щомісячною виплатою процентів).

1.12. В день укладення цього Генерального депозитного договору Вкладник зобов'язаний розмістити Вклад на весь строк дії цього Генерального депозитного договору в сумі \_\_\_\_\_, \_\_ (\_\_\_\_\_). шляхом укладення з Банком відповідного додаткового договору.

1.13. За користування сумою Вкладу, вказаною в п. 1.12. цього Генерального депозитного договору, Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти в розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентів річних. Нарахування процентів здійснюється в порядку, передбаченому умовами цього Генерального депозитного договору. Виплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно, в останній робочий день кожного місяця, за який здійснюється нарахування процентів.

1.14. Для обліку вкладів, що будуть розміщені Вкладником на підставі цього Генерального депозитного договору та всіх додаткових договорів до нього, Банк відкриває Вкладнику рахунок (IBAN) № \_\_\_\_\_ (далі за текстом - **Рахунок**).

## **2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА ВИПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

2.1. Проценти на суму Вкладу нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на відповідний вкладний (депозитний) рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Вкладнику.

2.2. Банк нараховує проценти в порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку, щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця і в день закінчення терміну дії додаткового договору.

2.3. Кількість днів для розрахунку процентів визначається фактичною кількістю днів у році (метод факт/факт).

2.4. Банк нараховує та виплачує проценти Вкладнику у валюті вкладу. Виплата процентів проводиться щомісячно (для вкладів із щомісячною виплатою процентів) в останній робочий день кожного місяця, за який здійснюється нарахування процентів, або в кінці строку вкладу (для вкладів із виплатою процентів в кінці строку вкладу).

2.5. Виплата процентів здійснюється шляхом безготівкового перерахування Банком суми нарахованих процентів на Поточний рахунок Вкладника, вказаний в п. 1.9. цього Генерального депозитного договору. Якщо день виплати процентів припадає на святковий або неробочий день, то виплата процентів здійснюється Банком наступного робочого дня.

2.6. Для цілей даного Генерального депозитного договору днем сплати процентів або днем повернення вкладу вважається день списання коштів із відповідного вкладного рахунку та переказ їх на Поточний рахунок Вкладника, вказаний в п. 1.9. цього Генерального депозитного договору або на інший поточний рахунок Вкладника, що буде зазначений ним у поданій заяві.

## **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **3.1. Банк зобов'язується:**

3.1.1. після закінчення терміну дії кожного окремого додаткового договору до цього Генерального депозитного договору повертати грошові кошти Вкладнику в порядку, визначеному законодавством України, цим Генеральним депозитним договором та відповідними додатковими договорами до нього;

3.1.2. своєчасно нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти на суму вкладу у відповідності до умов цього Генерального депозитного договору та/або додаткових договорів до нього;

3.1.3. надавати Вкладнику виписки по рахунках.

### **3.2. Банк має право:**

3.2.1. вимагати від Вкладника будь-які відомості та документи, необхідні для ідентифікації, верифікації Вкладника та осіб, яким Вкладник надав право розпоряджатися рахунками, відкритими на підставі додаткових договорів до цього Генерального депозитного договору, для встановлення особи представника (представників) Вкладника та підтвердження їх повноважень, а також документи щодо суті діяльності та фінансового стану Вкладника;

3.2.2. від свого імені та на свій розсуд самостійно розпоряджатися грошовими коштами залученими від Вкладника та розміщеними Вкладником на відповідному вкладному (депозитному) рахунку згідно з умовами цього Генерального депозитного договору та додаткових договорів до нього.

### **3.3. Вкладник зобов'язаний:**

3.3.1. належним чином виконувати умови цього Генерального депозитного договору та додаткових договорів;

3.3.2. на вимогу Банку (усну чи письмову) надати всі необхідні відомості та документи, для ідентифікації, верифікації Вкладника та осіб, яким Вкладник надав право розпоряджатися рахунком, для встановлення особи

представника (представників) Вкладника та підтвердження їх повноважень, а також документи щодо суті діяльності та фінансового стану Вкладника;

3.3.3. дотримуватися порядку та форми документального супроводження (оформлення) операцій по рахунках, встановленого законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;

3.3.4. не здійснювати будь-яких розрахункових операцій по рахунках, відкритих на підставі додаткових договорів.

#### **3.4. Вкладник має право:**

3.4.1. розміщувати тимчасово вільні кошти в Банку в порядку та на умовах, передбачених цим Генеральним депозитним договором, діючими в Банку умовами вкладу «Депозитна лінія», додатковими договорами до нього, внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.

### **4. ГАРАНТІЇ**

4.1. Вкладник цим засвідчує і гарантує, що:

4.1.1. Вкладник є суб'єктом господарювання, належним чином зареєстрований як фізична особа-підприємець і має необхідну правосдатність для укладання та виконання умов цього Генерального депозитного договору та додаткових договорів до нього, що будуть укладені між Сторонами;

4.1.2. вся надана ним інформація та документи, для укладання цього Договору, є дійсною, а документи – дійсними та чинними;

4.1.3. джерело походження коштів, що будуть розміщені на вкладному (депозитному) рахунку згідно з цим Генеральним депозитним договором та додатковими договорами до нього є законним (легальним);

4.1.4. він не здійснюватиме будь-яких дій/операцій, направлених на легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. За невиконання чи неналежне виконання цього Генерального депозитного договору та додаткових договорів до нього Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

5.2. Сторони звільнюються від відповідальності у випадку настання форс-мажорних обставин (включаючи, але не обмежуючись названими: стихійні лиха, дії державних органів, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань за цією Угодою, військові дії) на час дії таких обставин. Сторона, яка не може виконати свої зобов'язання через дію форс-мажорних обставин зобов'язана повідомити іншу Сторону про їх настання протягом п'яти робочих днів з дати їх настання, та протягом тридцяти робочих днів надати відповідний підтверджуючий документів про настання форс-мажорних обставин, виданий компетентним органом (установою) України.

5.3. Всі суперечки між Сторонами вирішуються шляхом проведення переговорів протягом двадцяти робочих днів з дати виникнення суперечок, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

5.4. Банк звільняється від відповідальності за несвоєчасне повернення грошових коштів, згідно умов цього Генерального депозитного договору та додаткових договорів до нього, якщо таке прострочення сталося з вини Вкладника або незалежних від Банку причин.

### **6. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**

6.1. Всі зміни до цього Генерального депозитного договору відбуваються за взаємною згодою Сторін, шляхом укладання відповідних письмових договорів про внесення змін та доповнень.

6.2. Відкритий Банком Вкладнику Рахунок для обліку вкладів, що будуть розміщені Вкладником на підставі цього Генерального депозитного договору та всіх додаткових договорів до нього, закривається Банком не пізніше наступного робочого дня після дати закінчення строку дії цього Генерального депозитного або дострокового припинення його дії (розірвання) та повернення всіх розміщених вкладів Вкладнику.

6.3. Всі додаткові договори укладені Сторонами до цього Генерального депозитного договору є його невід'ємними частинами.

6.4. Цей Генеральний депозитний договір вступає в силу з дати його укладання, за умови його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності).

6.5. Цей Генеральний депозитний договір складений в двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони.

6.6. Проведення розрахункових операцій за рахунком/ами відкрити на підставі додаткових договорів забороняється, крім операцій, пов'язаних з реалізацією майнових прав на суму вкладу відповідно до укладених між Сторонами договорів застави та законодавства України.

6.7. Шляхом підписання цього Генерального депозитного договору представники Сторін, які підписують цей Генеральний депозитний договір, надають свій повний, необмежений строком дії цього Генерального депозитного договору, письмовий дозвіл на обробку будь-яким способом, передбаченим Законом України «Про захист персональних даних» інформації, яка, відповідно до вимог цього закону, становить персональні дані, з метою належного виконання умов цього Генерального депозитного договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та прав сторін Генерального депозитного договору. Для цілей цього пункту під персональними даними Сторін маються на увазі персональні дані Сторін та представника(-а) Сторін, їх керівників та інших посадових осіб та інші дані, які дають змогу ідентифікувати таких осіб, згідно чинного законодавства України.

Підписант цього Генерального депозитного договору, що Банком його письмово повідомлено про його права, як суб'єкта персональних даних, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», до підписання цього Генерального депозитного договору.

6.8. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:

1) передані банку в довірче управління;

- 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) 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);
- 5) 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);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.9. На цей вклад (у значенні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб») на дату укладання цього Генерального депозитного договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6.10. Шляхом підписання цього Генерального депозитного договору Вкладник підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних, розміщеною в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет <http://www.sichbank.com.ua/ru/>. Згідно з Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - 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. З переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до норми Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», можна ознайомитись на сайті Фонду - <http://www.fg.gov.ua>. Перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, викладено в пункті 4 статті 26 розділу V Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладами Клієнт може отримати на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет в розділі «Для вкладників» <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Ознайомитись с Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та розміром гарантованої суми відшкодування за вкладами, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», можна на сайті Фонду - <http://www.fg.gov.ua>. Нарахування процентів за вкладами 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). Відшкодування Фондом 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).

6.11. Сторони узгодили, наступний порядок надання Банком Вкладнику Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб:

6.9.1. Банк надає Вкладнику Довідку до підписання цього Генерального депозитного договору;

6.9.2. Вкладник не рідше, ніж один раз на рік ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується на сайті Банку після укладання цього Генерального договору і підписуючи цей Генеральний депозитний договір Вкладник погоджується з таким порядком.

6.12. Дійсним підтверджую, що до підписання цього Генерального депозитного договору я отримав від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з умовами та обмеженнями відшкодування вкладів ФГВФО ознайомився, про що ставлю свій особистий підпис:

**7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:****БАНК:****ВКЛАДНИК:  
ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИСМЕЦЬ**

zareєстрований за адресою: \_\_\_\_\_,  
фактичне місце проживання: \_\_\_\_\_,  
паспорт \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_

РНОКПП \_\_\_\_\_  
тел. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

м.п. (за наявності)

\_\_\_\_\_

м.п.

Підписом нижче підтверджую, що примірник оригіналу цього Генерального договору № \_\_\_\_\_ про здійснення вкладних (депозитних) операцій від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року отримано:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року \_\_\_\_\_  
(підпис, П.І.Б.)

**ДОВІДКА  
про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

|   |   |
|---|---|
| Вклади в АТ «БАНК СІЧ» гарантовано  | Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)   |
| Обмеження гарантії  | <p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>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", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів закладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p><b>Гранична сума розміру відшкодування коштів закладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить двісті тисяч гривень.</b></p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) передані банку в довірче управління;</li> <li>2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;</li> <li>3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;</li> <li>4) 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);</li> <li>5) 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);</li> <li>6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</li> <li>7) закладами 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;</li> <li>8) 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;</li> <li>9) закладами у філіях іноземних банків;</li> <li>10) закладами у банківських металах;</li> <li>11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду</li> </ol> |
| Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку                               | 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 закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"   |
| Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних | <p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)</p>   |

БАНК: \_\_\_\_\_

5

ВКЛАДНИК: \_\_\_\_\_

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Валюта відшкодування               | Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) 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 <b>статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</b> .<br>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною <b>другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</b> , 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   |
| Контактна інформація               | 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17<br>Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:<br>0-800-308-108<br>(044) 333-36-55  |
| Докладніша інформація              | <a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>   |
| Підтвердження одержання вкладником | _____ підпис вкладника  |
| Додаткова інформація               | 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.<br>Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.<br>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.<br>Нарахування відсотків закладами 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 <b>статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</b> , - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку) |

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

ПІБ \_\_\_\_\_

БАНК: \_\_\_\_\_

6

ВКЛАДНИК: \_\_\_\_\_