

**ДОГОВІР №**  
**ПРО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ-**  
**НЕРЕЗИДЕНТА**

м.Київ

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_р.

Акціонерне товариство “Український банк реконструкції та розвитку” (далі - Банк), зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, і громадянин (ка) \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ (вказати ПІБ та резидентність), документ, що засвідчує особу: \_\_\_\_\_ (вказати серію, номер паспорту або іншого документу, що посвідчує особу) \_\_\_\_\_ виданий \_\_\_\_\_ року, що зареєстрований та постійно проживає за адресою: \_\_\_\_\_, (далі - Клієнт), з другої сторони, уклали дійсний договір (далі – Договір) про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Банк відкриває Клієнту Інвестиційний рахунок N \_\_\_\_\_ (далі-Рахунок), валюта якого зазначена в заяві Клієнта, для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, а Клієнт зобов'язується здійснювати операції за Рахунком відповідно до законодавства України, банківських правил (нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку) та умов цього Договору. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі його заяви про відкриття поточного рахунку та інших необхідних документів, відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 492 від 12.11.2003 р. (з наступними змінами і доповненнями) та здійснює його обслуговування, згідно з тарифами Банку за тарифним пакетом «Інвестиційний» (далі – Тарифи).

1.2. Клієнт повідомляє та гарантує Банку, що він не є інвестором (оператором) за угодою про розподіл продукції відповідно до Закону України «Про угоди про розподіл продукції» та що Рахунок не використовуватиметься Клієнтом для обслуговування діяльності, пов'язаної з угодою про розподіл продукції.

1.3. Відкритий Рахунок є поточним рахунком з обмеженим режимом використання. Розрахункове обслуговування Рахунку Клієнта здійснюється відповідно до режиму цього Рахунку, встановленого нормативними актами Національного банку України, а також у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором, а також згідно з правилами роботи в Банку. Розрахункові документи надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою Банком згідно вимог чинного законодавства України.

1.4. Обслуговування Рахунку здійснюється в операційний час. Обслуговування у післяопераційний час здійснюється виключно за згодою Банку. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку та розміщується на інформаційних дошках в приміщенні Банку та на офіційному веб-сайті Банку <http://www.ubrr.com.ua>.

**2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

**2.1. Банк зобов'язаний:**

2.1.1. Забезпечувати Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами, що належать Клієнту і зберігаються на Рахунку, з дотриманням режиму Рахунку, за виключенням встановлених законодавством України випадків щодо обмеження користування коштами.

2.1.2. Відкрити Рахунок та проводити комплексне обслуговування Рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові операції у відповідності з чинним законодавством України. Отримувати розрахункові документи на паперовому носії від Клієнта або його довіреної особи та здійснювати обслуговування Клієнта в операційний час.

2.1.3. Здійснювати зарахування коштів на Рахунок Клієнта за електронними розрахунковими документами в день їх отримання, якщо інше не обумовлено датою валютування, та під час проведення контролю за реквізитами не виявлено розбіжностей.

2.1.4. Здійснювати списування коштів з Рахунку за дорученням Клієнта на підставі 1-го примірника розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту.

2.1.5. Здійснювати списування коштів з Рахунку на підставі розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою електронної системи “Клієнт-банк”, якщо Клієнт уклав з Банком окрему угоду на використання цієї електронної системи. У цьому випадку додаткове надання Клієнтом розрахункового документа на паперовому носії не вимагається.

2.1.6. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. Обмежувати/зупиняти здійснення видаткових операцій по Рахунку у разі:

- обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, установлених законодавством України;
- у разі відкриття Рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем, зупиняти видаткові операції за Рахунком у порядку, визначеному чинним законодавством, в тому числі Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні";

Від імені Банку \_\_\_\_\_

Від імені Клієнта \_\_\_\_\_

- обмежувати право Клієнта щодо розпорядження Рахунком та грошовими коштами на ньому у разі зупинення операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, розповсюдженням зброї масового знищення, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Відновлення видаткових операцій за Рахунком здійснюється у випадках та порядку, визначених чинним законодавством України.

2.1.8. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком видавати Клієнту (його представнику за довіреністю) виписку з Рахунку з доданням необхідних документів. У разі втрати Клієнтом виписки за Рахунком, видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком оплати згідно Тарифів Банку. Виписки по Рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного робочого дня після дня здійснення операції по Рахунку. На підставі інформації, що міститься в розрахункових документах на паперових носіях та в електронних розрахункових документах, складати реєстри аналітичного обліку (особовий Рахунок(ки) Клієнта), в яких відображаються (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми за кожним виконанням документом.

2.1.9. За станом на 1 січня здійснювати звірку даних Банку та даних Клієнта по залишкам по рахунку.

2.1.10. Приймати до виконання розрахункові документи Клієнта за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів на відповідному Рахунку.

2.1.11. Повернути Клієнту розрахункові документи без виконання, якщо вказана в них сума перевищує залишок коштів на Рахунку. Виконувати розрахункові документи Клієнта відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України, дотримуючись строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

Виконувати розрахункові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

- в операційний час - в день їх надходження;
- в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

2.1.12. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, що не надійшли на Рахунок Клієнта, або пошук коштів, які списані з Рахунку Клієнта та не отримані його контрагентами.

2.1.13. Здійснювати операції по купівлі валютних коштів на міжбанківському валютному ринку за дорученням і за кошти Клієнта на підставі отриманої заявки на купівлю валюти (Додаток 1) у разі надання Банку необхідних для купівлі документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належної Банку комісійної винагороди, або Банк самостійно списує з Рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на купівлю валюти у порядку договірною списання необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку комісійну винагороду. Зараховувати на Рахунок Клієнта іноземну валюту, придбану на міжбанківському валютному ринку України, протягом встановленого чинним законодавством строку.

2.1.14. Здійснювати операції з продажу валютних коштів на міжбанківському валютному ринку, за дорученням і за кошти Клієнта на підставі отриманої заявки Клієнта на продаж валютних коштів (Додаток 2). Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті, або Банк самостійно списує з рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на продаж валюти, у порядку договірною списання необхідну для здійснення такої операції суму у іноземній валюті. Зараховувати на Рахунок Клієнта суму виручки від продажу іноземної валюти, утримуючи при цьому суму належної Банку комісійної винагороди, протягом встановленого чинним законодавством строку.

2.1.15. Згідно Тарифів Банку в останній банківський день кожного календарного місяця Банк нараховує Клієнту проценти за користування залишками на Рахунку(ах) протягом поточного місяця. З суми нарахованих процентів Банк утримує суму податку на доходи фізичних осіб в розмірі, установленому Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями) та інші податки і збори за ставкою та в порядку, визначеними чинним законодавством України. Нараховану суму процентів за мінусом утриманих сум податків і зборів, Банк зараховує на Рахунок Клієнта до 5 числа (включно) місяця наступного за звітним. У день початку 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) нараховування процентів припиняється.

2.1.16. Гарантувати збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством та цим Договором.

2.1.17. У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до розрахункового обслуговування.

2.1.18. Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день, після отримання письмової вимоги Клієнта, надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій по Рахунку.

2.1.19. Повернути Клієнту або довірній особі Клієнта розрахунковий документ на паперових носіях або в електронній формі розрахункові документи без виконання, якщо відповідні документи оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, та правил роботи в Банку.

2.1.20. При нарахуванні/виплаті Банком процентів на залишок коштів на Рахунку Банк виконує функції податкового агента відповідно до вимог чинного законодавства України, у зв'язку з чим зобов'язаний:

- під час кожного такого нарахування (виплати) процентів на залишок коштів на Рахунку - нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) податок на доходи фізичних осіб та військовий збір в порядку, визначеному чинним законодавством України (у разі, якщо такий обов'язок покладений на Банк нормами чинного законодавства України). Ставки податку на доходи фізичних осіб та військового збору, а також буд-яких інших податків і зборів визначаються згідно Податкового кодексу України на дату нарахування (виплати) процентів на залишок коштів на Рахунку. Станом на дату укладення даного Договору діють наступні ставки податків та зборів: податок на доходи фізичних осіб – 18 %, військовий збір – 1,5%.

Від імені Банку \_\_\_\_\_

Від імені Клієнта \_\_\_\_\_

- протягом звітного періоду подавати у строки, встановлені Податковим кодексом України, податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманих з них податків і зборів до уповноваженого державного органу.

2.1.21. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), якщо її/їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

2.1.22. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливою або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- відмовитися від проведення переказу у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливою або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.

2.1.23. Надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі також – Довідка) (Додаток 3) під підпис Клієнта до укладення цього Договору та після укладення цього Договору – не рідше ніж один раз на рік надавати Довідку Клієнту в паперовій формі під підпис особисто або шляхом надсилання рекомендованим листом за адресою Клієнта, зазначеною в розділі 12. «ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» цього Договору, або наданої Клієнтом у випадку зміни його місцезнаходження.

## **2.2. Клієнт зобов'язаний:**

2.2.1. Проводити операції по Рахунку, згідно режиму функціонування Рахунку, передбаченого цим Договором, чинним законодавством України, дотримуючись при цьому вимог нормативно-правових актів з питань регулювання валютного контролю, здійснення іноземних інвестицій в Україну та здійснення розрахункових операцій.

2.2.2. При списанні коштів з Рахунку надавати розрахункові документи, встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Рахунком.

2.2.3. Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства для відкриття рахунку та/або проведення Клієнтом відповідних операцій за Рахунком(ами), ідентифікації Клієнта та дотримання законодавства з питань запобігання (протидії) легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, розповсюдженням зброї масового знищення.

2.2.4. Сплачувати вартість послуг Банку по обслуговуванню рахунків у відповідності з розділом 5 дійсного Договору та у розмірі згідно Тарифів Банку.

2.2.5. Не пізніше наступного робочого дня після дня здійснення операції по Рахунку, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках та інших документах, або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. При неотриманні відповідних повідомлень від Клієнта залишок коштів на Рахунку вважається підтвердженим.

2.2.6. Щорічно до 1 лютого, за станом на 1 січня, надавати Банку (за визначеною Банком формою) письмове підтвердження залишків на Рахунку. У разі ненадання Клієнтом такого підтвердження в строк, встановлений цим пунктом, залишки грошових коштів на Рахунку вважаються підтвердженими Клієнтом.

2.2.7. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати відповідних змін у випадку зміни місця проживання та/або місця реєстрації, чи інших паспортних даних або іншої інформації чи документів, що надавались при відкритті рахунку, закінчення строку дії наданих документів.

2.2.8. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта.

2.2.9. Для здійснення Банком договірної списання забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта з урахуванням податків, зборів, обов'язкових платежів, інших витрат, а також комісійної винагороди Банку за надані послуги.

2.2.10. До укладення цього Договору одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій паперовій формі (Додаток 3) та після укладення цього Договору – не рідше ніж один раз на рік. Клієнт зобов'язаний у зручний спосіб повернути Довідку Банку зі своїм підписом протягом 7 (семи) календарних днів з дня її одержання.

## **3. ПРАВА СТОРІН**

### **3.1. Банк має право:**

3.1.1. Відмовити в здійсненні розрахункових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом цього Договору, або чинного законодавства України, а також банківських правил оформлення розрахункових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових документів.

3.1.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.3. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Рахунку у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності з вимогами чинного законодавства.

3.1.4. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.5. Відмовити в здійсненні розрахункових операцій та повернути без виконання розрахункові документи Клієнта, у разі:

- відсутності грошових коштів, необхідних для виконання поданого Клієнтом розрахункового документу;
- подання розрахункового документа, реквізити якого заповнені неправильно або не заповнені реквізити, які є обов'язковими для заповнення, або не заповнено хоча б один із реквізитів, заповнення якого передбачено його формою, крім реквізиту "Дата валютування";
- подання документа, підписаного особами, не заявленими в картках із зразками підписів;
- подання документів з простроченим терміном дії;
- відсутності супровідних документів, подання яких є обов'язковою умовою для виконання розрахункового документа, або при закінченні строку дії цих супровідних документів;
- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;

у випадках, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі у разі ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи, або умисного надання неправдивих відомостей.

3.1.6. Списувати з Рахунку Клієнта кошти в порядку договірної списання у випадках передбачених п.5.2. цього Договору, що оформлюється меморіальним ордером, згідно наступних умов договірної списання:

- отримувач АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (ЄДРПОУ 26520688);

- сума, яку Банк має право списувати з рахунку – сума, що дорівнює сумі: комісії (плат) за обслуговування Рахунку згідно з діючими Тарифами Банку на момент проведення операції (й) за Рахунком, строк сплати яких настав; та/або сума комісій третіх банків за здійснення операцій в іноземній валюті; та/або сума обов'язкових платежів/зборів при здійсненні операцій купівлі валюти.

3.1.7. Приймати до виконання розрахункові документи Клієнта у валюті Рахунку, з врахуванням поточних надходжень на відповідний Рахунок. Виконання розрахункових документів у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього операційного дня, здійснюється за згодою Банку. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.

3.1.8. Змінювати та доповнювати Тарифи в порядку, встановленому чинним законодавством та цим Договором.

3.1.9. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку (без їх фактичного списання з Рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами (за винятком випадків обмеження такого права Клієнта, визначених чинним законодавством чи цим Договором).

3.1.10. При відсутності на Рахунку Клієнта грошових коштів в сумі, достатній для сплати послуг за обслуговування Рахунку у відповідності з Тарифами, Банк має право не проводити видаткові операції по Рахунку Клієнта.

3.1.11. Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту в здійсненні обслуговування рахунків, у випадку порушення Клієнтом вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

- ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та його фінансового стану;
- неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання чи інших паспортних даних, телефонів або іншої інформації, що надавалась при відкритті рахунку, закінчення строку дії наданих документів та ненадання відповідних документів.

3.1.12. Відмовитись від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;

3.1.13. Відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.1.14. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

#### **Клієнт має право:**

3.2.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти у формах, визначених чинним законодавством та цим Договором.

3.2.2. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Рахунку, за винятком випадків обмеження такого права Клієнта, визначених чинним законодавством чи цим Договором.

3.2.3. Давати доручення щодо списання коштів з Рахунку та проведення операцій у формі електронних розрахункових документів на підставі окремо укладеного договору між Клієнтом і Банком щодо порядку проведення розрахунків за допомогою електронної системи “Клієнт-Банк”.

3.2.4. До настання дати валютування відкликати розрахункові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.2.5. До 10.00 години дня здійснення купівлі/продажу іноземної валюти відкликати Заяву про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та підписаного особою, зазначеною в картках із зразками підписів або за допомогою системи «Клієнт-банк» та сплатою комісії за анулювання Заяви відповідно до Тарифів Банку. У разі якщо іноземна

Від імені Банку \_\_\_\_\_

Від імені Клієнта \_\_\_\_\_

валюта вже куплена/продана на МВРУ, Клієнт відшкодовує Банку витрати та додатково сплачує комісії за анулювання Заяви відповідно до Тарифів Банку.

#### 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ

4.1. Режим функціонування Рахунку:

4.1.1. На Рахунок у національній валюті зараховуються такі кошти:

- одержані від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, що вносяться як іноземна інвестиція відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- доходи, прибутки та інші кошти, одержані Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;
- повернуті внаслідок часткового або повного припинення Клієнтом інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- повернуті з власного рахунку умовного зберігання (ескроу);
- перераховані з власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунка, відкритого в уповноваженому банку України;
- перераховані з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- перераховані з вкладного (депозитного) рахунку іншого нерезидента-інвестора - юридичної особи, відкритого в уповноваженому банку України, у зв'язку з відступленням цим нерезидентом на користь Клієнта прав вимоги за договором банківського вкладу (депозиту) щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї;
- у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;
- раніше помилково перераховані Клієнтом з Рахунку. Зазначені кошти зараховуються на Рахунок Клієнта в сумі, що не перевищує раніше перераховану.

Для здійснення контролю за операціями іноземного інвестора в національній валюті Банк попередньо зараховує кошти в гривні (крім одержаних від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, перерахованих з власного інвестиційного рахунку/ескроу рахунку/вкладного (депозитного) рахунку цього іноземного інвестора), що надходять цьому клієнту, на окремий аналітичний рахунок. Зарахування коштів на інвестиційний рахунок в національній валюті здійснюється за умови наявності документів, що підтверджують відповідність операції в національній валюті іноземного інвестора режиму функціонування інвестиційного рахунку. У разі відсутності цих документів Банк повертає кошти відправнику.

Строк обліку коштів у гривні на окремому аналітичному рахунку не може перевищувати трьох днів.

4.1.2. З Рахунку в національній валюті за дорученням Клієнта проводяться такі операції:

- здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- розрахунки за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземною валютою;
- розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених законодавством України;
- розрахунки з резидентами (професійними учасниками фондового ринку, суб'єктами оціночної діяльності, нотаріусами, повіреними, комісіонерами тощо) за товари (продукцію, послуги, роботи), що пов'язані із здійсненням/поверненням іноземних інвестицій, у тому числі з утриманням (обслуговуванням) об'єктів іноземного інвестування;
- сплата послуг Банку, згідно Тарифів Банку;
- перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний рахунок умовного зберігання (ескроу), відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний поточний (у тому числі інвестиційний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з Рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

4.1.3. На Рахунок в іноземній валюті зараховуються такі кошти:

- перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- перераховані з іншого власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунка, відкритого в уповноваженому банку України;
- у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;
- доходи, прибутки та інші кошти, одержані Клієнтом від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;
- повернуті з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- перераховані з вкладного (депозитного) рахунку іншого нерезидента-інвестора-юридичної особи, відкритого в уповноваженому банку України, у зв'язку з відступленням цим нерезидентом на користь Клієнта прав вимоги за договором банківського вкладу (депозиту) щодо виплати грошової суми(вкладу) та процентів на неї;
- раніше помилково перераховані Клієнтом з Рахунку. Зазначені кошти зараховуються на Рахунок в сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- повернуті внаслідок часткового або повного припинення Клієнтом здійснення інвестицій в Україну;
- валюта, куплена Банком на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземною валютою;
- повернуті з власного рахунку умовного зберігання (ескроу).

4.1.4. З Рахунку в іноземній валюті за дорученням Клієнта проводяться такі операції:

- здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- розрахунки з митними органами у випадках, передбачених законодавством України;
- перерахування на власні рахунки за кордон доходів, прибутків та інших коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну, а також суми інвестиції в разі її припинення та коштів, повернутих з вкладних (депозитних) рахунків, відкритих в уповноважених банках України;
- повернення за кордон коштів, не використаних для здійснення іноземних інвестицій в Україну. Зазначені кошти перераховуються за межі України на рахунок, з якого вони надійшли, або на інший власний рахунок Клієнта в сумі, що не перевищує раніше отриману;
- перерахування коштів на власний поточний (у тому числі інвестиційний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на Рахунок Клієнта в національній валюті для здійснення інвестицій в Україну;
- повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з Рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;
- перерахування коштів на власний рахунок умовного зберігання (ескроу) в іноземній валюті з метою проведення розрахунків з резидентом-інвестором з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ, що регулюють питання здійснення іноземних інвестицій в Україну.

## **5. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ**

5.1. Обслуговування Банком Рахунку Клієнта здійснюється за плату (комісію), у відповідності з діючими Тарифами Банку на дату проведення відповідної операції за Рахунком, затвердженими Тарифним комітетом Банку, при цьому з діючими Тарифами Банку на дату укладення цього Договору Клієнта ознайомлено при укладенні цього Договору.

5.2. Клієнт доручає Банку списувати з ахунку, відкритого в Банку, в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату комісій за розрахункове обслуговування Рахунку, згідно з діючими на момент надання послуг Банку Тарифами та/або в оплату додаткових витрат визначених в п.5.4., 6.3 цього Договору. Клієнт доручає Банку списувати плату за отримані послуги при здійсненні операцій за Рахунком в іноземній валюті в порядку договірного списання зі свого Рахунку в національній валюті № \_\_\_\_\_, відкритого в Банку.

5.3. Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати на користь Банку вартість послуг за розрахункове обслуговування Рахунку шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівково з інших поточних рахунків, відкритих в Банку або в іншому банку.

5.4. В результаті обслуговування Рахунку Клієнта, Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Рахунку Клієнта (при договірному списанні), останній зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат, на підставі наданого розрахунку та у порядку, визначеному пунктом 6.3. Розділу 6 цього Договору.

5.5. У випадку, якщо у Клієнта відсутні кошти на Рахунку в національній валюті, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти з Рахунку в іноземній валюті та здійснити їх продаж на МВРУ за курсом НБУ, в сумі, необхідній для оплати послуг Банку, згідно Тарифів Банку.

## **6. ПОРЯДОК ЗАСТОСУВАННЯ ТАРИФІВ НА РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ, ЩО НАДАЮТЬСЯ БАНКОМ**

6.1. Інформаційні послуги, а також інші операції, плата за які здійснюється із стягненням податку на додану вартість, у Тарифах Банку зазначені у сумі, що включає цей податок і відзначені поміткою "в т.ч. ПДВ". Інші операції по розрахунковому обслуговуванню сплачуються без стягнення податку на додану вартість.

6.2. Плата за послуги, передбачена Тарифами Банку, сплачується (списується) у національній валюті України.

6.3. Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки) сплачуються (списуються) у їх фактичному розмірі, додатково до визначених Тарифів. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у гривнях, відповідно до наданого Банком розрахунку, за офіційним курсом НБУ на день складання такого розрахунку.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом 1-го банківського дня з дня отримання Клієнтом розрахунку.

6.4. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Рахунку, відповідно до чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Рахунку в національній валюті України у звичайних розмірах згідно Тарифів Банку, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

6.5. Розрахунки за послуги (операції) Банка здійснюються:

- а) Банком - у порядку договірного списання з Рахунку;
- б) Клієнтом - за розрахунковим/касовим документом Клієнта.

6.6. Розрахункові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами.

6.7. Плата, яка отримана Банком за надані послуги (проведені операції), поверненню не підлягає.

6.8. Сторони дійшли згоди про те, що про зміну Тарифів та діючі Тарифи Банк, з дотриманням вимог чинного законодавства та положень цього Договору, розміщує оголошення на дошках (дошці) об'яв Банку, в

загальнодоступних для Клієнтів місцях, а саме – операційному та/або касовому залі Банку, а також в мережі Інтернет на сайті Банку: [www.ubrr.com.ua](http://www.ubrr.com.ua). Сторони погоджуються, що в розміщених змінах Тарифів на послуги не вказуються конкретні реквізити Клієнта та конкретні реквізити Договору, до яких вносяться відповідні зміни, доповнення, включаючи зміну Тарифів.

Клієнт погоджується з наступними способами ознайомлення його протягом строку дії цього Договору з діючими в Банку Тарифами (в тому числі й у випадку їх зміни порівняно з Тарифами, що діяли на момент укладення цього Договору):

- шляхом самостійного ознайомлення з діючими Тарифами Банку в операційній залі Банку;
- шляхом самостійного ознайомлення з діючими у Банку Тарифами на офіційному сайті Банку;
- шляхом отримання інформації про діючі у Банку Тарифи за результатами письмового запиту Клієнта до Банку.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов дійсного Договору сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і дійсним Договором.

7.2. За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми заборгованості за кожний день прострочення виконання зобов'язання.

7.3. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахункових документах, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.

7.4. При виконанні розрахункових документів Клієнта Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення і т.п., які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта.

7.5. Сторони не несуть відповідальності за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо прострочення викликано дією обставин непереборної сили - "форс-мажор".

## **8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ**

8.1. Даний Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання.

8.2. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться за взаємною згодою Сторін у випадках та в порядку передбаченому чинним законодавством та Договором.

8.3. Внесення змін до цього Договору здійснюється шляхом укладення Сторонами додаткових угод про внесення змін до нього.

8.4. Дійсний Договір може бути розірвано, а Рахунок закрито в таких випадках:

8.4.1. на підставі заяви Клієнта у будь-який час;

8.4.2. у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Рахунку, які не дають можливості Банку виконати вимоги чинного законодавства (в сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);

8.4.3. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року та відсутності залишку на ньому;

8.4.4. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років і більше на якому є залишки;

8.4.5. порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цього Договору, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

8.4.6. на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;

8.4.7. у разі зміни імені Клієнта (Прізвища/Ім'я/По-батькові).

8.5. Цей Договір може бути розірвано на інших підставах передбачених чинним законодавством України.

8.6. У випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта, Рахунок закривається наступного дня за днем останньої операції за цим Рахунком.

8.7. При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок. При наявності залишків грошових коштів у випадку закриття Рахунку згідно п. 8.4.4. Розділу 8 Договору залишки коштів з Рахунку перераховуються на балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

## **9. "ФОРС-МАЖОР"**

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають, але не обмежуються ними, стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють або будь-яким чином обмежують проведення операцій по Рахунку згідно з умовами цього Договору (далі - "форс-мажор"). Факт дії "форс-мажорних" обставин, відмінних від описаних дій Уряду та НБУ, підтверджується довідкою Торгово-промислової палати або іншого уповноваженого органу/установи згідно з положеннями чинного законодавства України. Обов'язок щодо доведення факту настання "форс-мажорних" обставин покладається на Сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною "форс-мажору" (але не раніше дати початку дії "форс-мажору") і закінчується у день закінчення дії "форс-мажору" або в день, у який невиконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію "форс-мажорних" обставин. Якщо "форс-мажорні" обставини продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони можуть припинити дію цього Договору шляхом підписання додаткової угоди. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання

зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків (але не більше 6 місяців). Про настання "форс мажорних" обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

## 10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

10.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.

10.2. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.

10.3. Підписанням цього Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому. Умови цього Розділу застосовуються також до договорів, що укладені між Банком та Клієнтом для забезпечення зобов'язань за цим Договором.

10.4. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

## 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Дійсний договір складено в 2-х примірниках – по одному для кожної із Сторін.

11.2. Всі питання, не врегульовані дійсним Договором, регулюються у відповідності з чинним законодавством України.

11.3. Банк з 21.10.2004 року є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО №169 від 19.11.2012) та керується Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

11.4. 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».

11.5. Перед укладенням цього Договору Клієнт надав Банку згоду на обробку власних персональних даних, а також на включення їх до бази даних вкладників Банку.

11.6. Підписанням цього Договору Клієнт, який згідно цього Договору відкриває Рахунок як фізична особа, підтверджує наступне:

- до укладення цього Договору Клієнт отримав від Банку інформацію про умови, за яких Фонд не відшкодує кошти закладами, та які, в тому числі, зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).

## 12. АДРЕСИ І БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

### БАНК

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Україна, 04080 м. Київ, вул. О. Терьохіна, 4

Код Банку 380883

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (податковий номер)

26520688

к/р 32008123101026 в Національному банку України, Код банку 300001

Телефон 454-27-00, факс 454-27-22

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище уповноваженої особи)

### КЛІЄНТ

ПІБ \_\_\_\_\_

Місце проживання та реєстрації: \_\_\_\_\_

Дата народження: \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки

платника податків (за наявності) \_\_\_\_\_,

Паспорт: \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище уповноваженої особи)

### М.П.

Один примірник Договору отримав (ла)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (ПІБ)

\_\_\_\_\_ (дата)

3 Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (а)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (ПІБ)

\_\_\_\_\_ (дата)



## Обов'язкові реквізити заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів

Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів заповнюється українською мовою.

Назва клієнта/П.І.Б.: \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/адреса: \_\_\_\_\_

№ Телефону/факс: \_\_\_\_\_

П.І.Б. співробітника, уповноваженого на вирішення питання за угодою про купівлю іноземної валюти за цією заявою

№ телефону: \_\_\_\_\_ зразок підпису: \_\_\_\_\_

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України:

Сума купівлі іноземної валюти	Назва валюти/код	курс купівлі в гривнях	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, визначеного в заяві
1	2	3	4
		<b>Зазначається цифрове значення курсу або за курсом уповноваженого банку</b>	

Строк дії заявки до \_\_\_\_\_

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок № \_\_\_\_\_ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Код банку **380883**, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві. Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, просимо Банк перерахувати їх на поточний рахунок \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ (зазначити номер) (найменування уповноваженого банку)

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях у розмірі \_\_\_\_\_ %.

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (зазначити номер) \_\_\_\_\_, код банку \_\_\_\_\_ (найменування уповноваженого банку)

Якщо придбана на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта згідно з цією заявою не буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на наш поточний рахунок, то доручаємо АТ «Український банк реконструкції та розвитку» продати цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

Підписи  
уповноважених осіб

Підпис клієнта \_\_\_\_\_

М.П.

**Обов'язкові реквізити заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів**

Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів заповнюється українською мовою.

Назва клієнта/П.І.Б.: \_\_\_\_\_

Місцезнаходження/адреса: \_\_\_\_\_

№ Телефону/факс: \_\_\_\_\_

П.І.Б. співробітника, уповноваженого на вирішення питання за угодою про купівлю іноземної валюти за цією заявою

№ телефону: \_\_\_\_\_ зразок підпису: \_\_\_\_\_

Доручаємо продати іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Сума продажу іноземної валюти	Назва валюти/код	курс продажу в гривнях	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, визначеного в заяві
1	2	3	4
		<b>Значається цифрове значення курсу або за курсом уповноваженого банку</b>	

Строк дії заявки до \_\_\_\_\_

У разі укладення угоди доручаємо списати з нашого валютного рахунку № \_\_\_\_\_ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Код банку **380883** іноземну валюту для зарахування за реквізитами, вказаними в цій заяві. Еквівалент в гривнях просимо перерахувати на наш рахунок № **26** \_\_\_\_\_ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», код банку **380883**.

Доручаємо утримати суму комісійної винагороди за проведення угоди в розмірі \_\_\_\_\_% з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти.

Підписи  
уповноважених осіб

Підпис клієнта \_\_\_\_\_

М.П.

**ДОВІДКА**  
**про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

Вклади у АТ «Український банк реконструкції та розвитку» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» 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 за вкладами (включно з відсотками) на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить <b>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 ніж 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) 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;</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) за вкладами у філіях іноземних банків;</li> <li>10) за вкладами у банківських металах;</li> <li>11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду</li> <li>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»</li> </ol>
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд відшкодує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) 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 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 за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами 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>
Валюта відшкодування	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
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-308-108,

	(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	<p>Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката (включно з нарахованими відсотками на такі кошти).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)</p>

A