



## ДОГОВІР № \_\_\_\_\_

## БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) – «КЛАСИЧНИЙ»

з фізичною особою в іноземній (зазначається вид іноземної валюти) з виплатою процентів в кінці строку

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», надалі по тексту - Банк, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та Громадянин України фізична особа-резидент \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_ (надалі по тексту - Вкладник), з іншої сторони, які надалі по тексту разом іменуються Сторони, а кожен окремо- Сторона, уклали даний договір, надалі по тексту – Договір, про нижченаведене:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Вкладник передав, а Банк прийняв для зберігання грошові кошти в іноземній валюті (зазначається вид валюти), що надійшли від Вкладника на його вкладний (депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ (надалі по тексту – Рахунок), у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 26519933, код банку 380106, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, в розмірі (сумі) \_\_\_\_\_,00 (\_\_\_\_\_ 00 \_\_\_\_\_), (надалі по тексту – Вклад), на строк - \_\_\_ днів, терміном з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. включно (надалі по тексту – Строк Вкладу), датою повернення вкладу є «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.

Вкладом в розумінні цього Договору 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 цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

1.2. Якщо день закінчення Строку Вкладу (повернення Вкладу) припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то днем закінчення Строку Вкладу (повернення Вкладу) є перший за ним робочий день.

1.3. По закінченню Строку Вкладу Банк повертає Вклад Вкладнику готівкою через касу Банку, або за окремою заявою Вкладника – в безготівковій формі, шляхом перерахування на рахунок, який буде зазначено в заяві Вкладника.

1.4. Якщо Вкладник в день закінчення Строку Вкладу не з'явився в Банк за Вкладом або не звернувся до Банку із відповідною заявою про повернення Вкладу в безготівковій формі, Банк перераховує Вклад та нараховані відсотки на рахунок для обліку коштів на вимогу і нараховує на нього проценти як на вклад на вимогу, згідно встановлених тарифів Банку.

## 2. НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ

2.1. За користування грошовими коштами Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти на суму Вкладу в розмірі - \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ ) процентів річних (надалі по тексту – Проценти).

2.2. При достроковому поверненні Вкладу Вкладнику Банк здійснює **перерахунок нарахованих та сплачених процентів згідно діючих відсоткових ставок на момент підписання даного Договору, наступним чином:**

2.2.1. якщо Строк Вкладу становить до 90 (дев'яносто) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі: – 0,1% (нуль цілих одна десята процента) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.2. якщо Строк Вкладу становить від 91 (дев'яносто одного) дня до 180 (сто вісімдесят) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ ) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.3. якщо Строк Вкладу становить від 181 (сто вісімдесяти одного) дня до 270 (двісті сімдесяти) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ ) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.4. якщо Строк Вкладу становить від 271 (двісті сімдесяти одного) дня до 365 (триста шістдесяти п'яти) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ ) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.5. якщо Строк Вкладу становить від 366 (триста шістдесяти шести) днів і більше, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ ) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі.

2.3. Проценти на Вклад нараховуються починаючи з дня наступного за днем зарахування суми Вкладу на Рахунок до дня, який передуватиме дню списання суми Вкладу з Рахунку, в порядку передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку.

2.4. Проценти на Вклад нараховуються Банком за фактичну кількість днів місяця не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та в останній день Строку Вкладу або в день списання суми Вкладу з Рахунку.

2.5. Кількість днів дня розрахунку Процентів визначається методом «факт/факт».

2.6. Банк нараховує та сплачує Проценти у валюті Вкладу.

2.7. Нараховані Проценти виплачуються Вкладнику в останній день Строку Вкладу або в день фактичного повернення Вкладу/списання Вкладу з Рахунку шляхом видачі готівкою через касу Банку або за окремою заявою Вкладника – в безготівковій формі, шляхом перерахування на рахунок, який буде зазначено в заяві Вкладника.

2.8. При здійсненні перерахунку розміру нарахованих та сплачених процентів при достроковому поверненні Вкладу, зайво нарахована та сплачена Банком сума процентів, яка є різницею між сумою нарахованих та сплачених процентів та сумою перерахованих процентів за ставкою, встановленою Договором для дострокового повернення коштів, утримується Банком із суми Вкладу в порядку договірної списання, а решта Вкладу повертається Вкладнику в порядку, передбаченому Договором. При цьому

нарахування процентів за користування Вкладом за період з дня наступного за днем розміщення Вкладу, до дня, який передує дню фактичного повернення Вкладу, відбувається за ставкою, передбаченою Договором.

2.9. У випадку, якщо протягом строку розміщення Вкладу Вкладнику здійснювалася виплата процентів, Вкладник підписанням Договору уповноважує Банк утримати зайво нараховані та виплачені Вкладнику проценти із суми Вкладу.

### **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **3.1. Вкладник має право:**

- 3.1.1. використовувати Рахунок в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та законодавством України;
- 3.1.2. надати Банку право розпорядження Вкладом на випадок своєї смерті (заповідальне розпорядження) та/або довіреність третій особі на право розпорядження Вкладом і Процентами за ним, в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 3.1.3. до закінчення Строку Вкладу продовжити його строк за згодою Банку згідно діючих процентів на дату здійснення даної операції;
- 3.1.4. на вимогу Вкладника при укладанні Договору та в подальшому при зверненні до Банку йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням коштів в якості Вкладу з інформацією на дату звернення.

#### **3.2. Вкладник зобов'язаний:**

- 3.2.1. письмово попередити Банк про свій намір достроково отримати Суму Вкладу не менше, ніж за 7 (сім) робочих днів до бажаної дати отримання Вкладу;
- 3.2.2. надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору, згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору;
- 3.2.3. письмово повідомити Банк про всі зміни в даних та документах, які були надані Банку не пізніше, ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати настання таких змін та надати Банку належним чином завірених копії таких документів.
- 3.2.4. зберігати інформацію, яка стала відома йому в процесі обслуговування в Банку, якщо розголошення такої інформації може завдати моральну або матеріальну шкоду Банку.

#### **3.3. Банк має право:**

- 3.3.1. вимагати від Клієнта документи і відомості, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та в разі неотримання запитованої інформації від Клієнта протягом зазначеного Банком строку, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні;
- 3.3.2. самостійно на свій власний розсуд розпоряджатися залученою сумою Вкладу.

#### **3.4. Банк зобов'язаний:**

- 3.4.1. своєчасно нараховувати та сплачувати Проценти на Вклад, згідно умов цього Договору.
- 3.4.2. після закінчення Строку Вкладу або на першу вимогу Вкладника (за умов виконання Вкладником п. 3.2.1. цього Договору) повернути Вклад Вкладнику в порядку, передбаченому цим Договором.
- 3.4.3. в день зарахування на Рахунок суми Вкладу, внесену в готівковій формі через касу Банку або шляхом його безготівкового перерахування видати Вкладнику квитанцію та на вимогу Вкладника надати виписку по Рахунку.
- 3.4.4. забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин з Вкладником відповідно до чинного законодавства України. Положення про зберігання банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов цього Договору потерпіла сторона застосовує методи для відновлення своїх порушених прав, у тому числі шляхом звернення до суду чи до правоохоронних органів. Вкладник дає згоду на розкриття Банком у таких випадках інформації, що містить банківську таємницю. Сторона, винна в розголошенні банківської таємниці несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

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

- 4.1. За невиконання чи неналежне виконання цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
- 4.2. Сторони звільняються від відповідальності у випадку настання форс-мажорних обставин на час дії таких обставин.
- 4.3. Всі суперечки між Сторонами вирішуються шляхом проведення переговорів протягом 20 (двадцяти) робочих днів з дати виникнення суперечок, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку.

### **5. ГАРАНТІЇ**

#### **5.1. Дійсним Вкладник засвідчує та гарантує, що:**

- 5.1.1. він має необхідну дієздатність та правоздатність для укладання та виконання умов цього Договору;
- 5.1.2. вся наданий ним інформація та документи, для укладання цього Договору є дійсною, а документи дійсними та чинними;
- 5.1.3. він вичерпно ознайомлений зі змістом цього Договору, в повній мірі усвідомлює та розуміє його суть, і не має заперечень, та/або доповнень до нього;
- 5.1.4. до укладання цього Договору він ознайомлений з режимом використання Рахунку, умовами вкладів на вимогу, умовами відшкодування вкладу від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, умовами надання Банком фінансових послуг та їх вартості відповідно до чинного законодавства, зокрема згідно Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та тарифами Банку.

### **6. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**

- 6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться за домовленістю Сторін та оформляються Сторонами в письмовій формі шляхом укладання та підписання договору (угоди) про внесення змін та доповнень до цього Договору.
- 6.2. Всі рахунки, які були відкриті Банком у зв'язку із виконанням цього Договору підлягають закриттю після повернення всієї суми Вкладу Вкладнику.

6.3. Вкладник своїм підписом на цьому Договорі, зокрема, підтверджує, свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Вкладника. Цим Вкладник підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ЗУ «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про зазначене. Вкладник також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору даних.

6.4. Цей Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.

6.4.1. На вимогу Банку у випадках, передбачених [статтею 10](#) Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та [статтею 64](#) Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його.

У випадку відмови Банку від обслуговування Рахунку Банк повідомляє Клієнта про це не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення.

Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховуються на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» після чого Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на балансовому рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» без нараховування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

В разі звернення Клієнта/представника Клієнта до Банку, Банк проводить процедуру верифікації/ідентифікації Клієнта/представника Клієнта відповідно до вимог діючого Законодавства України та за заявою Клієнта/представника Клієнта, кошти з балансового рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» можуть бути перераховані Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отримані готівкою.

6.5. Цей Договір є публічним, складений в двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони.

6.6. Обслуговування Банком Рахунку Вкладника здійснюється за плату, визначену у відповідності з тарифами Банку.

6.7. Ефективна відсоткова ставка по депозитному вкладу визначається у відповідності з вимогами та рекомендаціями Національного банку України.

6.8. При виконанні Банком функцій податкового агента, згідно Податкового кодексу України, Вкладник доручає Банку самостійно утримувати податок з сум нарахованих (сплачених) Процентів Вкладнику, та сплачувати (перераховувати) такий податок до бюджету в порядку, розмірах та строки, визначених чинним законодавством України.

6.9. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Банком Клієнту в повному обсязі.

6.10. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує вкладнику відшкодування коштів за його вкладом:

6.10.1. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках передбачених ст. 26 ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

6.10.2. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, 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 Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

6.10.3. Банк припиняє нараховування відсотків за Вкладом 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 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

6.10.4. 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, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом 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 2 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).

6.10.5. Клієнт підтверджує, що до моменту підписання цього Договору він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та може ознайомлюватись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці, на офіційному сайті Банку <http://www.tc-bank.com>.

6.10.6. Клієнт також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі. Клієнт погоджується в подальшому ознайомлюватись з актуальною інформацією, зазначеною в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, на офіційному сайті Банку <http://www.tc-bank.com>, не рідше ніж один раз на рік.

## 7. ТАРИФИ ЗА ДЕПОЗИТНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

Найменування операцій (послуги)	Тариф	Порядок сплати
1. Відкриття, обслуговування та закриття Рахунку	Не тарифікується	-
2. Внесення готівкових коштів на Рахунок	Не тарифікується	-
3. Видача виписки при здійсненні операції	Не тарифікується	-
<b>4. Видача готівкових коштів з Рахунку у разі дострокового повернення суми Депозиту або його частини за ініціативою Вкладника</b>		
4.1. За умови, що кошти надійшли на Рахунок готівкою (або з іншого депозитного чи поточного рахунку в Банку, що поповнювався готівкою у відповідній сумі)	Не тарифікується	-
4.2. За умови, що кошти надійшли на Рахунок з рахунків, відкритих в інших банках, в т. ч. через поточний рахунок, відкритий в Банку, з метою зарахування на Рахунок.	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету	Оплата в день здійснення операції

5. Безготівкове перерахування коштів з Рахунку на власні рахунки у Банку	Не тарифікується	-
6. Надання довідки протягом дії договору банківського вкладу:	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету	Оплата в день здійснення операції
7. Надання дублікатів (за письмовою заявою Вкладника) виписка по рахунку, договір строкового вкладу(депозиту)	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету	Оплата в день проведення операції

**8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:**

**БАНК:**

**АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**  
місцезнаходження якого: 01103, м. Київ,  
вул. Підвисоцького, буд. 7  
код ЄДРПОУ 26519933  
код МФО 380106

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**ВКЛАДНИК:**

\_\_\_\_\_ який зареєстрований/проживає за адресою: \_\_\_\_\_,  
реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_,  
паспорт серії № \_\_\_\_\_,  
виданий \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ року  
Контактний телефон: \_\_\_\_\_  
Електронна адреса: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Примірник Договору отримав/отримала \_\_\_\_\_ . . 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
(підпис) (ініціали та прізвище)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та змістом Ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений : \_\_\_\_\_ . . 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
(підпис) (ініціали та прізвище)