



ТИПОВИЙ ДОГОВІР

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Протокол № 2020-09 від «27» квітня 2020р.

Договір банківського рахунку № _____ **(з фізичною особою)**

м. Київ

«__» _____ 20__р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (у подальшому – Банк), в особі _____, який діє на підставі _____, з одного боку, та

_____ (у подальшому – Клієнт), з іншого боку, які надалі по тексті разом іменуються Сторони, а кожен окремо - Сторона, уклали даний договір, надалі по тексті – Договір, про нижченаведене:

1. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № _____ у (_____) (надалі - Рахунок) відповідно до Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492, на підставі заяви Клієнта і наданих ним документів та здійснює розрахунково-касове обслуговування, керуючись чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними документами Банку та умовами цього Договору, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку відповідно до Тарифів Банку.

1.2. При відкритті Рахунку Клієнт визначає вид і валюту рахунку, про що вказує у заяві про відкриття рахунку. Режим функціонування Рахунку визначається чинним законодавством України.

1.3. Банк здійснює обслуговування Клієнта і надає йому інші послуги на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України.

1.4. Операції за Рахунком Клієнта здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

1.5. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті здійснюється у межах операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних та святкових днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішніми нормативними документами Банку (надалі – Операційний час). Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами Банку.

1.6. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення

та його фінансуванням, передбачених законом.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними відповідно до умов Договору і вимог чинного законодавства України.

2.1.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів, форма або зміст яких порушує вимоги чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі і ті, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису, який надано у картці із зразками підписів, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

2.1.3. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів в сумі, що перевищує 15 000 (п'ятнадцять тисяч) гривень, у разі ненадання ним напередодні (за один банківський день) заявки на отримання готівки.

2.1.4. Відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових, касових чи інших операцій за наявності фактів, які вказують на порушення Клієнтом чинного законодавства України, у тому числі банківських правил, а також порядку оформлення розрахункових та інших документів та термінів їх подання.

2.1.5. З метою виконання покладених на нього Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншими нормативно-правовими актами завдань витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) для здійснення належної перевірки Клієнта та здійснюваних ним операцій за Договором;

2.1.6. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше 7 (семи) календарних днів до дня їх введення. Повідомлення про зміни Тарифів надаються Клієнту на вибір Банку шляхом розміщення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку <http://www.tc-bank.com>.

2.1.7. У випадку недотримання Клієнтом режиму функціонування Рахунку фізичної особи повернути кошти платнику.

2.1.8. Здійснювати договірне списання з Рахунку на підставі розпорядження Клієнта до Банку та договору, який підтверджує договірне списання;

2.1.9. У порядку, передбаченому законом (в т.ч. ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), зупиняти підозрілі фінансові операції за Договором;

2.1.10. Відмовитися від Договору у випадках, встановлених Договором та законом, в тому числі, але не виключно, у випадку не надання Клієнтом передбаченої п.п. 2.1.5 Договору інформації.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку за власним розсудом, за винятком випадків списання коштів, передбачених Договором та чинним законодавством України, а також інших обмежень, встановлених законом, рішенням суду, Договором або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти на Рахунку.

2.2.2. Одержувати готівку в межах касової заявки на отримання готівкових коштів і за умови наявності коштів на Рахунку.

2.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання обумовлених Договором послуг.

2.2.4. Відкликати розрахунковий документ у будь-який момент до списання коштів з Рахунку, шляхом подання до Банку листа про таке відкликання. Розрахунковий документ може бути відкликаний тільки у повній сумі.

2.2.5. У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

2.2.6. Зробити відповідне розпорядження Банку щодо грошових коштів, які знаходяться на Рахунку, на випадок смерті (заповідальне розпорядження).

2.2.7. Видати належним чином засвідчену довіреність на ім'я іншої особи на право розпорядження коштами, що знаходяться на Рахунку, із дотриманням вимог чинного законодавства України.

2.3. Банк зобов'язаний

2.3.1. Виконувати вимоги чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та дотримуватись умов цього Договору.

2.3.2. Забезпечити своєчасне зарахування коштів на Рахунок. Кошти, що надійшли протягом операційного часу, зараховуються цього ж банківського дня. Кошти, що надійшли після операційного часу, зараховуються наступного банківського дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку.

2.3.3. Здійснювати платежі Клієнта із врахуванням коштів, що надійшли на Рахунок протягом операційного часу, за умови відсутності передбачених Договором та законом підстав для відмови у здійсненні платежів.

2.3.4. Виконувати розрахункові документи Клієнта, із врахуванням вимог чинного законодавства та умов Договору.

2.3.5. Здійснювати приймання і видачу готівкових коштів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору.

2.3.6. Видавати на вимогу Клієнта виписки за Рахунком, які формуються на підставі проведених Банком розрахункових документів.

2.3.7. На вимогу Клієнта інформувати його про виконання розрахункового документа.

2.3.8. Забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин із Клієнтом, зокрема, гарантувати таємницю Рахунка (банківська таємниця), операцій за ним і відомостей про Клієнта. Відомості про Рахунок та операції за ним можуть бути надані тільки Клієнту або його представнику. Інформація, що містить банківську таємницю розкривається Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України „Про банки і банківську діяльність”.

2.3.9. Виконувати розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження і виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку. У разі одночасного надходження в Банк кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти в черговості, встановленій чинним законодавством України.

2.3.10. Надавати консультації Клієнту з питань дотримання банківського законодавства і порядку здійснення розрахунків.

2.3.11. Здійснювати нарахування процентів на залишок вільних грошових коштів на Рахунку не рідше ніж один раз на місяць згідно з Тарифами Банку і зараховувати їх на Рахунок щомісяця, не пізніше третього робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів. При нарахуванні процентів враховується фактична кількість днів у місяці/році методом „факт/факт”.

2.3.12. Оподаткування суми процентів, нарахованих на залишок коштів по Рахунку, здійснювати відповідно до чинного законодавства України.

2.3.13. негайно, у порядку, встановленому ст. 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», без попереднього повідомлення Клієнта, заморозити кошти на Рахунку, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;

2.3.14. у порядку, встановленому ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зупинити фінансові операції за Договором у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також у інших прямо передбачених законом випадках.

2.4. Клієнт зобов'язаний

- 2.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні розрахунково-касових операцій та дотримуватись умов Договору. Не використовувати цей рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності. Клієнти-нерезиденти зобов'язуються не отримувати на цей рахунок кошти, отримані як доход з джерелом їх походження з України, що підлягають оподаткуванню, від інших фізичних осіб нерезидентів.
- 2.4.2. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги з розрахункового і касового обслуговування відповідно до чинних Тарифів Банку.
- 2.4.3. Повідомити Банк про зарахування на рахунок коштів, які йому не належать, і протягом 3 (трьох) банківських днів надати Банку платіжне доручення на повернення коштів власнику.
- 2.4.4. Зазначати в розрахункових документах цільове призначення одержуваних готівкових коштів з чітким формулюванням суті операцій, які здійснюватимуться.
- 2.4.5. Не пізніше наступного дня повідомляти Банку про всі помічені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах.
- 2.4.6. В період річного фінансового звіту, за вимогою Банку, надати у письмовій формі підтвердження залишку на Рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання підтвердження до 1 лютого, залишок коштів на Рахунку вважається підтвердженим.
- 2.4.7. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору, згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору.
- 2.4.8. Протягом 3 (трьох) календарних днів після зміни фактичної адреси проживання та/або реєстрації, а також інших реквізитів, зазначених у цьому Договорі, повідомити про це письмово Банк та надати до Банку відповідні документи, що підтверджують факт настання відповідної події.
- 2.4.9. Зберігати інформацію, яка стала відома йому в процесі обслуговування в Банку, якщо розголошення такої інформації може завдати моральну або матеріальну шкоду Банку.
- 2.4.10. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.
- 2.4.11. Письмово повідомляти Банк про будь-які приватні чи публічні обтяження на кошти на Рахунку.

3. ФОРМА, РОЗМІР ТА СТРОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

- 3.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлений в Тарифах Банку, що чинні на день здійснення Клієнтом операцій за Рахунком.
- 3.2. Тарифи, Операційний час, операційний день Банку встановлюються Банком та протягом дії цього Договору можуть змінюватись Банком, на що Клієнт надає згоду, уклавши цей Договір. Рішення Банку про зміну Тарифів та/або Операційного часу та/або операційного дня оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщеннях дирекцій та відділень Банку та на офіційному сайті Банку: <http://www.tc-bank.com>. Зміни до Тарифів та/або Операційного часу та/або операційного дня набувають чинності через 7 (сім) календарних днів після їх оприлюднення. При цьому будь-яких додаткових договорів до цього Договору Сторони не укладають. У випадку незгоди із змінами Тарифів та/або Операційного часу або неотримання від Клієнта письмової заяви, настають правові наслідки, передбачені пунктом 3.4 цього Договору. При цьому, Клієнт погоджується та зобов'язується відслідковувати зміни тривалості Операційного часу Банку та/або зміну Тарифів та/або операційного дня і не може посилається на те, що не був повідомлений про такі зміни внаслідок невиконання ним цього обов'язку.
- 3.3. Підписавши Договір, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами, операційним днем та Операційним часом Банку, які діють на момент укладення цього Договору.
- 3.4. Сторони погодилися, що:

- якщо Клієнт не погодиться із запропонованими Банком новими Тарифами та письмово сповістить про це Банк до введення в дію нових Тарифів, цей Договір вважається достроково розірваним з дати введення в дію нових Тарифів, крім випадку, коли Договір не може бути розірваний внаслідок існування передбачених законом та Договором обмежень (в такому випадку нові Тарифи набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів). При цьому, Клієнт повинен, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів. Рахунок Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої операції по Рахунку;

- у випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта до дати початку введення та застосування нових Тарифів, нові Тарифи за цим Договором вважаються узгодженими Клієнтом та набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів.

3.5. Клієнт доручає Банку самостійно стягувати плату за обслуговування і надані послуги згідно із Тарифами, що діяли у Банку на день здійснення операції.

3.6. У випадку відсутності коштів на Рахунку, необхідних для здійснення оплати наданих Банком послуг, що унеможливує проведення такої оплати у порядку договірної сплати, Банк має право здійснювати будь-які інші незаборонені чинним законодавством України заходи щодо погашення такої заборгованості.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

4.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором Сторони несуть відповідальність згідно із умовами Договору та вимогами чинного законодавства України.

4.2. За несвоєчасну оплату послуг, що надаються Банком, Клієнт сплачує пеню у розмірі 0,5% в день від суми несплаченої суми за кожний день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період, за який стягується пеня.

4.3. За неповідомлення Банку протягом 3 (трьох) банківських днів після отримання виписки за Рахунком про помилково зараховані кошти, Клієнт сплачує Банку штраф за кожний день прострочення у розмірі 0,5% від неправильно зарахованої суми, яка йому не належить.

4.4. У разі несвоєчасного зарахування на Рахунок грошових коштів, що надійшли Клієнтові, безпідставного списання коштів з Рахунку або порушення Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з Рахунку, Банк несе відповідальність згідно із чинним законодавством України.

4.5. Банк не несе відповідальності за несвоєчасне здійснення розрахункових операцій на підставі документів, наданих Клієнтом, якщо вони були оформлені з порушеннями вимог нормативно-правових актів Національного Банку України. Комісійна винагорода за здійснення таких операцій Клієнту не повертається.

4.6. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів Клієнта, якщо така нестача виявлена при перерахунку грошей поза межами приміщення Банку та/або без участі його представників.

4.7. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється перерахування несе Клієнт, який у разі її невідповідності зобов'язаний відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

4.8. Сторона, винна в розголошенні банківської таємниці несе відповідальність згідно чинного законодавства. 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 судові або позасудові стягнення.

4.9. 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. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони погодилися, що жодна із Сторін Договору не несе відповідальності за несвоєчасність або невиконання будь-якого з положень Договору, що сталося в результаті

причин, які знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, епідемія, карантин і таке інше (далі – „форс-мажор”), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною „форс-мажору” і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з „форс-мажору”.

5.2. Обставини „форс-мажору” автоматично продовжують термін виконання зобов’язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання „форс-мажору” Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов’язань за Договором, і в такому разі, жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

5.3. Сторона, що понесла збитки в зв’язку з обставинами непереборної сили через невиконання та/або призупинення іншою Стороною виконання своїх обов’язків за Договором має право вимагати та отримати від іншої Сторони, а також компетентних органів державної влади документального засвідчення вищевказаних подій.

6. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Цей Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами і діє протягом одного року.

Дія цього Договору автоматично продовжується щоразу на строк, зазначений у абзаці 1 цього пункту, якщо жодна із Сторін не надішле письмове повідомлення про припинення дії цього Договору не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії цього Договору.

Сторони не мають права направляти письмове повідомлення про припинення дії Договору у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а також без згоди обтяжувача - у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження.

6.2. Зміни і доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладення відповідного додаткового договору про внесення змін, за винятком випадків, передбачених п. 3.2 цього Договору. Клієнт приймає на себе обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

Будь-які зміни до Договору (крім змін, зазначених у абзаці 3 даного пункту Договору), якщо майнові права на кошти на Рахунку є предметом обтяження, вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем. Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на кошти на Рахунку.

Зміни до Договору можуть вноситися без згоди обтяжувача, якщо такі зміни не обмежують права обтяжувача, що виникають на підставі обтяження. У разі виникнення спору обов’язок щодо доведення того, що відповідні зміни до Договору не обмежують права обтяжувача, покладається на Клієнта.

6.3. Зобов’язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку на підставах, передбачених цим розділом Договору.

6.4. Припинення дії цього Договору не впливає на виконання Сторонами зобов’язань, що залишились невиконаними згідно з цим Договором до моменту його припинення.

6.5. Дію Договору може бути достроково припинено:

6.5.1. Клієнт може у будь-який час відмовитись від отримання послуг Банку за цим Договором. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви у довільній формі. Договір вважається припиненим у день отримання

Банком письмової заяви Клієнта, з урахуванням положень цього Договору.

Після списання Банком з Рахунку Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Рахунку на рахунок, вказаний Клієнтом (уповноваженою особою) у заяві про припинення Договору, та закриває Рахунок.

Припинення Договору за заявою Клієнта не допускається:

- у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів;
- у разі, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

6.5.2. Банком шляхом односторонньої відмови від Договору у випадку:

- відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;
- у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших випадках, передбачених законодавством.

У випадку відмови Банку від Договору 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 нарахування 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.

6.5.3. За ініціативою Банку у наступних випадках та порядку:

- систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
- відсутності операцій за Рахунком протягом 1 року підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги; операцій зі сплати на рахунок нарахованих процентів на залишок коштів по цьому рахунку; операції з переоцінки валютного залишку) за умови відсутності залишку коштів на рахунку або якщо залишок на Рахунку не перевищує 100 (сто) гривень;
- якщо на Рахунку відсутні грошові кошти і Рахунок не буде поповнено протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня попередження Банком про це, за винятком надання Клієнтом обґрунтованої інформації про неможливість поповнення Рахунку

Про намір розірвати Договір на підставах, передбачених п.п. 6.5.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення. Сторони домовились, що у випадку неотримання відповіді від Клієнта з доказами усунення порушень Договору, які стали підставою для ініціювання Банком розірвання Договору, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення вважається, що Клієнт погодився на припинення

Договору.

6.5.4. Банк не має права вчиняти дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

6.6. Рахунок закривається на таких підставах:

- за заявою Клієнта;
- у разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців);
- за наявності рішення суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України або умовами Договору.

6.7. У випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконанням платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі розрахункового документу на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві).

6.8. У день закриття Рахунку Банк видає Клієнту довідку про закриття Рахунку.

7. ІНШІ УМОВИ.

7.1. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде направляти на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, відомості (повідомлення) про неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані з обслуговуванням Клієнта та/або передбачені Договором. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

7.2. Клієнт 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 Клієнта. Цим Клієнт 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. Клієнт також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору даних.

7.3. Коштами, які знаходяться на Рахунку, можуть розпоряджатися інші особи за довіреністю Клієнта, яка засвідчується згідно з діючим законодавством України та надається Банку.

7.4. Клієнт не має права без письмової згоди Банку передавати свої права за цим Договором третім особам.

7.5. Суперечки, що виникають в зв'язку із виконанням умов Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спори розглядаються у судовому порядку відповідно до норм матеріального та процесуального права України.

7.6. Цей Договір складений у двох примірниках. Усі оформлені, підписані та скріплені печаткою Банку примірники мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони. Після підписання Договору всі попередні договори за ним, листування, протоколи про наміри, що так чи інше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

7.7. Обмін між Сторонами кореспонденцією здійснюється за адресами, вказаними у цьому Договорі. За відсутності у Сторони письмового повідомлення іншої Сторони про зміну місцезнаходження/місця проживання, вся кореспонденція, відправлена за адресою, зазначеною у цьому Договорі, вважається відправленою належним чином.

7.8. 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.

7.9. 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:

7.9.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд») відшкодування вкладу визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.

7.9.2. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” 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 проценти на такі кошти.

7.9.3. 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/>.

7.9.4. 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 проценти, 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 Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

7.9.5. Банк припиняє нарахування Процентів 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).

7.9.6. Відшкодування Фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті 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).

7.9.7. Клієнт підтверджує, що:

- до укладання Договору ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав її від Банку, про що свідчить окремий, нижче проставлений ним власноручно підпис.

- ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua;>

- повідомлений про гарантії Фонду на вклад на дату підписання цього Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантій Фонду.

7.9.8. Клієнт зобов’язується не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання цього Договору вона буде чинна. У випадку не звернення в Банк до 01 лютого вважається, що

Клієнт самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку <https://tc-bank.com/ua/fond-garantuvannya-vkladiv.html>.

7.10. Банк зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою відповідно до п. 136.1 ст.136 розділу Податкового кодексу України.

7.11. Додаток до Договору – Додаток №1 Порядок проведення операцій з іноземною валютою, який є його невід’ємною частиною.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

БАНК:

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

місцезнаходження якого: 01103, м. Київ,
вул. Підвисоцького, буд. 7

Ідентифікаційний код 26519933

Код банку 380106

_____/_____/_____

КЛІЄНТ:

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)

З Тарифами Банку ознайомлений/ознайомлена _____ . . 20__ р.

(підпис)

(ініціали та

прізвище)

Порядок проведення операцій з іноземною валютою

Відповідно до умов Договору банківського рахунку фізичної особи Клієнт має право здійснювати наступні операції з іноземною валютою:

- 1. Купівля / продаж іноземної валюти за гривні, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту. • Клієнт зазначає у Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у графі «Курс» «за курсом банку» або фіксує попередньо погоджений з банком актуальний ринковий курс.
- • В разі зазначення Клієнтом у графі «Курс» «за курсом банку», Банк самостійно встановлює курс проведення операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. При цьому гривні на купівлю іноземної валюти перераховуються в сумі купівлі іноземної валюти за курсом гривні до іноземної валюти, але не нижчим ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком на день подання Заяви.
- • Клієнт самостійно визначає курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. В цьому випадку, Заява купівлі/продажу/обміну іноземної валюти приймається до виконання, і виконується Банком в рамках зазначеного Клієнтом курсу протягом, законодавчо встановленого, строку дії Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. • Надаються Банку документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти.
- • Перераховуються гривні на купівлю іноземної валюти. Обсяг коштів у гривнях має бути достатній для здійснення операції з купівлі зазначеного в Заяві обсягу іноземної валюти, перерахованого за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів на рахунок Банку, але не нижче ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком на цей день. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти Клієнту дозволяється додатково перерахувати необхідні кошти в гривнях, якої не вистачає для виконання Заяви про купівлю іноземної валюти. Якщо Клієнт не має можливості переказати додаткову суму гривень на купівлю іноземної валюти та згоден на придбання меншої суми іноземної валюти, то Банк здійснює купівлю іноземної валюти на суму, меншу, ніж зазначена в Заяві про купівлю іноземної валюти.
- • прийняття Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти з фіксованим курсом і неможливістю виконання її Банком, в рамках зазначеного курсу, протягом строку дії документу (30 календарних днів);
- • виконання Заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів.
-
-

1.1. Для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт подає до Банку заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (далі – Заява). Заява подається в паперовому вигляді. Паперова форма Заяви надається Банком на запит Клієнта, для заповнення.

1.2. При проведенні операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти встановлення Банком курсу/крос-курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відбувається наступним чином:

1.3. Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Банком приймаються до виконання у час, не пізніше 15:00, і виконуються Банком у день прийняття. Заяви

купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, що прийняті Банком пізніше зазначеного часу, виконуються наступного робочого дня. Банк виконує Заяву, отриману після 15:00 год. за умови наявності у Банку можливості виконати зазначені операції в день отримання Заяви.

1.4. Для проведення операції купівлі іноземної валюти Клієнтом:

1.5. Випадки повернення Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банком:

1.6. Клієнт зобов'язаний використати куплену іноземну валюту не пізніше ніж за 10 робочих днів після дня її зарахування на поточний рахунок на потреби, зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти. Виключенням є:

- купівля безготівкової іноземної валюти Клієнтом у незначному розмірі;
- купівля безготівкової іноземної валюти Клієнтом-резидентом, для виконання власних боргових зобов'язань перед нерезидентом за кредитним договором. Клієнт має право накопичувати придбану іноземну валюту до чергових дат платежів, що встановлені в договорі, на поточному рахунку.

• 2. Проведення транскордонних переказів іноземної валюти.

Банк здійснює транскордонні перекази іноземної валюти за:

- Неторгівельними операціями
- Торгівельними операціями
- Здійснення інвестицій (підлягає лімітуванню НБУ)
- Перерахуванню коштів на власний рахунок за кордоном

Платіжні доручення в іноземній валюті заповнюються Клієнтом власноруч, після надання останнім необхідного пакету документів (для окремих видів валютних операцій, у разі запиту Банку). Платіжні доручення в іноземній валюті, а саме у Доларах США та Євро євро приймаються Банком для виконання до 13:00. Платіжні доручення в іноземній валюті, а саме у Рублях Росії та Фунтах стерлінгах приймаються для виконання Банком не пізніше 11:00. У разі надання платіжних документів пізніше зазначеного часу, Банк виконує їх наступного операційного дня.

3. Поповнення рахунку готівковою іноземною валютою через касу Банку.

4. Отримання готівкових коштів в іноземній валюті з рахунку, які надійшли Клієнту у відповідності до чинного законодавства України.

5. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про проведення валютної операції до моменту її виконання Банком (в повній або частковій сумі, шляхом подання листа про відкликання Заяви, складеного в довільній формі та підписаного особою або її представником).

В разі дотримання строків та порядку відкликання Заяв про проведення валютної операції, Клієнт не відшкодовує Банку витрат, пов'язаних з цією процедурою. Банк інформує Клієнта про здійснені валютні операції (ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена валютна операція) шляхом надання Клієнту Довідки про здійснені операції (з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти) та відповідних виписок по валютним рахункам.