



ТИПОВИЙ ДОГОВІР

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Протокол № 2023-02 від «27» січня 2023р.
Вступає в дію з 01.02.2023р.

Договір банківського рахунку №

(з фізичною особою – підприємцем та/або особою, яка проводить незалежну професійну діяльність)

м. Київ

«___» _____ 20__р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (у подальшому – **Надавач** платіжних послуг з обслуговування рахунку або **Банк**), в особі _____, який/яка діє на підставі _____, з одного боку, та

ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ/ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС/АДВОКАТ _____ (надалі - «Клієнт»), (паспорт серії ____ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, дата та номер запису про проведення державної реєстрації Клієнта «___» _____ р. № _____, зареєстрований за адресою _____ з другої сторони, надалі разом іменовані «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**», уклали цей Договір банківського рахунку (надалі – «**Договір**») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. В цьому Договорі терміни вживаються в наступних значеннях:
- 1.1.1. **Поточний рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України;
 - 1.1.2. **Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку або Банк** - надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій;
 - 1.1.3. **Клієнт** - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;
 - 1.1.4. **Отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції;
 - 1.1.5. **Платник** – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі Платіжної інструкції;
 - 1.1.6. **Безготівкові розрахунки** - перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів;
 - 1.1.7. **Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;
 - 1.1.8. **Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;
 - 1.1.9. **Операційний день** - день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;
 - 1.1.10. **Операційний час** - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються Платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;
 - 1.1.11. **Дата валютування** - зазначена платником у Платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи;
 - 1.1.12. **Момент безвідкличності** - визначений момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати Платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;
 - 1.1.13. **Неналежний отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;
 - 1.1.14. **Неналежна платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;
 - 1.1.15. **Примусове списання (стягнення)** - платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених

Податковим кодексом України.

1.2. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок в національній валюті України-гривні/іноземній валюті (доларах США/Євро/фунтах стерлінгах та ін.) № _____, (надалі – «**Рахунок**») з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також згідно інших нормативних документів, що регулюють порядок відкриття та закриття рахунків в Банку, на підставі заяви Клієнта і наданих ним документів для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку відповідно до Тарифів Банку, які розміщені на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya.html>.

1.3. Банк надсилає повідомлення до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків про відкриття/закриття Рахунку. Видаткові операції за Рахунком здійснюються після отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунка на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України (надалі – «повідомлення»).

1.4. Банк надає Клієнту платні послуги відповідно до переліку та на умовах, викладених у затверджених Банком Тарифах на розрахунково-касове обслуговування, що розміщені на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням <https://tc-bank.com/ua/tarifi-4.html> (надалі – «**Тарифи**»).

1.5. При відкритті Рахунку Клієнт визначає статус (вид) і валюту Рахунку, про що вказує у заяві на відкриття Рахунку. Режим функціонування Рахунку визначається чинним законодавством України.

1.5. Обслуговування Клієнта здійснюється відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів.

1.6. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження 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, 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, у випадках, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі- Закон про ПВК/ФТ), блокування активів або вжиття Банком інших заходів/санкцій з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

2. УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. При здійсненні платіжних операцій Сторони використовують документи у формі платіжної інструкції в національній валюті, платіжної інструкції в іноземній валюті, платіжної інструкції на примусове списання, та інших видів розрахункових документів, встановлених чинним законодавством України (далі – **Платіжна інструкція**).

Здійснення розрахунків з використанням певної форми Платіжної інструкції здійснюється з урахуванням вимог та обмежень, встановлених законодавством для даного виду розрахунків та виду валюти, в якій відкритий Рахунок.

2.2. Платіжні інструкції Клієнта можуть бути паперовими або електронними.

Електронні Платіжні інструкції мають однакову юридичну силу з паперовим. Подання електронного документа на переказ коштів здійснюється за допомогою системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Internet-Банк» (IFOBS), про що укладається окремий договір на використання системи дистанційного обслуговування.

2.3. Клієнт доручає Банку списувати кошти зі свого Рахунку на підставі Платіжних інструкцій, що складені в паперовому або/та в електронному вигляді. Форма Платіжної інструкції в паперовому вигляді розміщена на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya.html>.

2.4. Черговість виконання Банком Платіжних інструкцій Клієнта визначається чинним законодавством України, окрім випадків, визначених цим Договором.

2.5. Платіжні операції за Рахунком Клієнта здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі Платіжної інструкції, наданої Клієнтом до Банку і оформленої згідно із вимогами чинного законодавства України.

2.6. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана Клієнтом Банку особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача. Банк передбачає виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними

ознаками, у визначений період часу. У такому разі згода надається перед виконанням першої платіжної операції. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається цим Договором між Клієнтом та Банком. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги». Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції в національній валюті та/або в іноземній валюті в повній сумі Платіжної інструкції (операції) і до настання дати валютування, а саме до кінця Операційного часу, що передує даті валютування, шляхом подання до Банку розпорядження (листа) про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів Платіжної інструкції, та засвідченої підписами Клієнта або його уповноваженого представника.

Клієнт надає згоду Банку на **виконання кожної платіжної операції** шляхом проставлення особистого підпису або підпису його уповноваженого представника на Платіжній інструкції.

Клієнт має право відкликати Платіжну інструкцію до списання коштів з рахунку платника або до настання дати валютування Платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції).

З відкликанням Платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - Платіжна інструкція.

Клієнт для відкликання Платіжної інструкції надає Банку розпорядження шляхом подання листа про відкликання Платіжної інструкції, складеного в довільній формі із зазначенням реквізитів Платіжної інструкції, підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником, та засвідченого підписом платника і відбитком печатки (за її наявності).

Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

Порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції Банком та настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції:

- Банк приймає до виконання надану Клієнтом Платіжну інструкцію, за умови що Платіжна інструкція оформлена належним чином та не має законних підстав для відмови в її прийнятті;

- Банк приймає до виконання Платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом Операційного часу, у той самий операційний день;

- Банк приймає до виконання Платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного операційного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами Банку;

- Зазначення Клієнтом у Платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції Банком;

- Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування Платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.

2.7. Обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті здійснюється у межах операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішньобанківськими документами (надалі – «Операційний час»). З режимом роботи Банку можна ознайомитись на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/kontakti.html>

Платіжні інструкції, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку.

Платіжні інструкції, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами.

2.8. Правовідносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України або шляхом укладення окремих договорів чи додаткових договорів до цього Договору.

2.9. Банк приймає від Клієнта Платіжні інструкції на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, що відкриті в банках, або грошовий чек на отримання заробітної плати в порядку, визначеному чинним законодавством України.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк має право:

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

3.1.2. У разі оформлення Клієнтом Платіжних інструкцій, форма або зміст яких порушує вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі і ті, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису, печатки, які надані у переліку розпорядників рахунком, немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією передбачено

законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

3.1.3. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за Рахунком за наявності фактів, які вказують на порушення Клієнтом чинного законодавства України, у тому числі внутрішньобанківських документів, а також порядку оформлення Платіжних інструкцій та інших документів та термінів їх подання, відмовитись від проведення підозрілої фінансової операції.

3.1.4. Відповідно до чинного законодавства України вимагати від Клієнта повної інформації про експортні, імпорتنі, лізингові та інші операції, розрахунки по яким здійснюються ним через Рахунок, у т.ч. звітність передбачену чинним законодавством України.

3.1.5. З метою виконання покладених на нього Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативно-правовими актами обов'язків та завдань витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) для здійснення належної перевірки Клієнта та проведення аналізу здійснюваних ним операцій за Рахунком, а також для виконання Банком інших вимог законодавства.

З метою дотримання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) Банк має право вимагати від Клієнта інформацію та документи для встановлення статусу податкового резидентства.

3.1.6. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів.

3.1.7. Змінювати Тарифи та Операційний час, в порядку, встановленому у розділі 4 цього Договору.

3.1.8. Клієнт доручає (надає згоду), а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з його Рахунку в національній валюті, а саме:

- кошти, які становлять суму оплати послуг Банку за проведення операцій за Рахунком в національній валюті та Рахунком в іноземній валюті згідно діючих Тарифів;

- кошти, які потрібні для купівлі іноземної валюти, на підставі заяви про купівлю іноземної валюти та направляти їх на купівлю іноземної валюти;

- кошти, в порядку і у випадках, передбачених п.п. 8.5., 3.4.15. цього Договору.

з його Рахунку в іноземній валюті:

- кошти, які направляються Клієнтом для продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках (далі – міжбанківський валютний ринок) на підставі заяви про продаж/купівлю іноземної валюти;

- кошти, які придбані або обміняні на міжбанківському валютному ринку та не використані протягом встановленого законодавством України терміну та направити їх на продаж на міжбанківському валютному ринку.

Клієнт також доручає (надає згоду) Банку здійснити договірне списання з Рахунку за грошовими зобов'язаннями (заборгованістю) Клієнта перед Банком у будь-якій грошовій одиниці, що виникли за цим Договором та будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

У разі відсутності або недостатності коштів на Рахунку в національній валюті, Клієнт доручає (надає згоду) Банку від імені та за рахунок Клієнта:

- здійснити списання коштів з Рахунку в іноземній валюті, в сумі еквівалентній вартості послуг Банку за Рахунком в національній валюті та комісійної винагороди за операцію з продажу іноземної валюти згідно Тарифів, по курсу Банку на день здійснення операції з списання, та здійснити продаж іноземної валюти в сумі заборгованості Клієнта і комісійної винагороди за операцію з продажу іноземної валюти, за курсом Банку на день здійснення операції з продажу іноземної валюти.

Клієнт доручає (надає згоду) Банку утримати комісійні винагороди за операції з продажу іноземної валюти, зазначену в абзаці 2 цього пункту, з коштів в національній валюті, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування їх на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

3.1.9. Списувати кошти з Рахунку(ів) Клієнта за його Платіжною інструкцією (у тому числі шляхом договірного списання) та/або на підставі Платіжних інструкцій стягувачів у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

Якщо Клієнту на підставі цього Договору відкрито декілька Рахунків в національній валюті та/або декілька Рахунків в іноземній валюті, в т.ч., відкритих в різних видах валют, Банк має право здійснити договірне списання відповідної суми коштів у випадках і в порядку, визначеному в цьому Договорі, з будь-якого Рахунку в національній валюті та/або з будь-якого Рахунку в іноземній валюті, відкритих в різних видах валют, якщо інше не визначено в окремій угоді між Банком та Клієнтом.

3.1.10. У порядку, передбаченому законом (в т.ч. ст. 15, 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 Рахунком або відмовитись від їх проведення.

Вживати відповідні заходи з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

3.1.11. У випадку ненадання Клієнтом передбаченої п.п. 3.1.5 Договору інформації, надання недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, в т. ч. надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), на свій розсуд:

- тимчасово припинити обслуговування Клієнта з подальшим поновленням надання банківських послуг після надання Клієнтом запитованої Банком інформації;

- відмовитися від Договору та припинити ділові відносини з Клієнтом, в тому числі шляхом їх розірвання, закриття Рахунку, на виконання Банком вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Вільно, з дотриманням вимог чинного законодавства України, і нормативно-правових актів Національного банку України та цього Договору розпоряджатися коштами на Рахунку за власним розсудом, за винятком випадків списання коштів, передбачених цим 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.

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

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

3.2.4. Відкликати Платіжну інструкцію у будь-який момент, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до [Закону України «Про платіжні послуги»](#) з Рахунку, в порядку викладеному пунктом 2.6 цього Договору.

3.2.5. Відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів таких заяв та засвідченого підписом Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності).

3.2.6. Надавати до Банку Платіжні інструкції із зазначенням в них дати валютування.

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

3.2.8. Подавати до Банку запити, пропозиції (зауваження) та скарги згідно з [Законом України "Про звернення громадян"](#) з урахуванням [Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"](#) та інших норм законодавства у сфері захисту прав споживачів. Відповіді на такі звернення надаються у строки, передбачені [Законом України "Про звернення громадян"](#). Порядок звернення до Банку розміщений на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/zahist-prav-spozhyvachiv.html>.

3.3. Банк зобов'язаний:

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

3.3.2. Забезпечити своєчасне зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в національній валюті за Платіжними інструкціями в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих документів не виявлено передбачених законодавством розбіжностей та вірно вказано найменування і код банку отримувача.

Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в іноземній валюті у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.3.3. Виконувати Платіжні інструкції Клієнта, прийняті Банком протягом Операційного часу, в день їх надходження, відповідно до черговості їх надходження та виключно у межах залишків коштів на Рахунку на початок операційного дня, а на вимогу Клієнта за наявності згоди Банку – також в межах коштів, що надійшли на Рахунок протягом операційного дня, за умови відсутності передбачених Договором та законом підстав для відмови у здійсненні платежів. У разі одночасного надходження в Банк кількох Платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти в черговості, встановленій чинним законодавством України.

3.3.4. Самостійно встановлювати тривалість операційного дня, Операційного часу, які відображаються у внутрішньобанківських документах.

Сторони домовились, що тривалість Операційного часу може змінюватись Банком з повідомленням Клієнта про новий операційний час в порядку, передбаченому розділу 4 цього Договору.

3.3.5. Здійснювати приймання і видачу готівкових коштів відповідно до нормативно-правових актів

Національного банку України та умов Договору.

3.3.6. На вимогу Клієнта інформувати його про виконання платіжних операцій/Платіжних інструкцій.

3.3.7. Гарантувати збереження банківської таємниці, в тому числі щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про Рахунок та операції за ним можуть бути надані тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані в порядку, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3.3.8. Повідомляти про зміни до Тарифів Банку та/або Операційного часу та/або операційного дня не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дня їх введення через визначений цим Договором канал комунікації. Пропозиції про внесення змін та самі зміни розміщувати на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya.html> та на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

3.3.9. Надавати консультації Клієнту з питань дотримання банківського законодавства щодо порядку здійснення розрахунків.

3.3.10. 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».

Клієнт надає Банку право в подальшому змінювати розмір процентів по оплаті на залишки грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта відповідно до процедури зміни Тарифів, передбаченої п. 4.4. цього Договору.

3.3.11. В разі оформлення Клієнтом Платіжних інструкцій з порушенням чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, неподання або подання не повного пакету документів, передбачених чинним законодавством України, що регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також в інших випадках, передбачених законодавством України, повернути ці документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення.

Банк повертає Платіжні інструкції Клієнта одним із способів: безпосередньо уповноваженій особі Клієнта, рекомендованим або цінним листом, засобами систем дистанційного обслуговування.

3.3.12. Видавати виписки з Рахунку в паперовій формі на вимогу Клієнта, починаючи з наступного банківського дня після проведення операції на Рахунку.

Для видачі виписок через уповноважену особу Клієнт надає Банку доручення щодо повноважень цієї особи із зазначенням зразку її підпису.

У разі втрати Клієнтом виписки за Рахунком видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком плати згідно діючих Тарифів.

3.3.13. Банк зобов'язується надавати Клієнту інформацію про здійснені операції з переказу коштів, купівлі або продажу іноземної валюти не пізніше першого робочого дня, наступного за днем проведення операції.

3.3.14. 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.

3.3.15. 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.

3.3.16. У порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ та внутрішньобанківськими документами, забезпечити реалізацію заходів/санкцій, зазначених в рішеннях РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції»

3.3.17. З метою дотримання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) вживати обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства.

За наявності обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, Банк зобов'язаний надіслати на адресу Клієнта письмовий запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри, із зазначенням строку її надання.

Відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні платіжних операцій і наданні звітності та дотримуватись умов Договору.

3.4.2. Дотримуватись вимог по організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, які застосовуються в господарському обороті України і встановлених правил здійснення касових операцій в національній та іноземній валюті.

3.4.3. Надавати Банку документи, які є підставою для проведення операцій по Рахунку в іноземній валюті згідно з чинним законодавством України.

3.4.4. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, в дату проведення операції згідно з відповідною заявкою Клієнта перерахувати на зазначений Банком Рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта чи продається.

3.4.5. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до чинних Тарифів.

3.4.6. Зазначати в Платіжних інструкціях цільове призначення одержуваних готівкових коштів з чітким формулюванням суті операцій, які здійснюватимуться.

3.4.7. Не пізніше наступного дня повідомити Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про не підтвердження підсумкового сальдо по Рахунку.

3.4.8. Щорічно до 01 лютого поточного року надавати Банку письмове підтвердження про залишки коштів по всіх рахунках, відкритих в Банку, станом на 1 січня, затверджене підписом Клієнта та скріплене печаткою (за наявності).

При неотриманні Банком підтверджень до 1 лютого поточного року, залишки коштів за Рахунком(ами) вважаються підтвердженими.

3.4.9. Надавати на вимогу Банку інформацію, необхідну для з'ясування суті і мети проведення операцій.

3.4.10. Надавати та отримувати документи особисто, або через осіб, які зазначені у довіреності.

3.4.11. Протягом 5 (п'яти) робочих днів після зміни адреси місця проживання та/або місця перебування, а також інших реквізитів, зазначених у цьому Договорі, в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) та/або зміни іншої інформації/відомостей, в т.ч. зазначених в Опитувальнику, надати до Банку актуальні/оновлені документи/інформацію/відомості.

Надавати у строки, визначені Банком у відповідному запиті, офіційні документи (інформацію), необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу проведених фінансових операцій за Рахунком, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.12. Здавати до каси Банку готівкову виручку/готівку в національній валюті відповідно до чинного законодавства України (здавання до каси Банку готівки в іноземній валюті здійснюється у випадках і в порядку, визначеному чинним законодавством України).

Якщо Клієнту в окремі дні не має перевищення ліміту каси, то Клієнт може в ці дні не здавати в установлені строки готівку.

3.4.13. Надавати заявку напередодні (до 13-00 год.) на одержання в касі Банку готівки.

Одночасно з поданням чека/ Платіжної інструкції на видачу готівки для заробітної плати (доходу) подавати Платіжні інструкції на перерахування утриманих із заробітної плати працівників та нарахованих на фонд оплати праці податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів або документально підтвердити їх сплату раніше.

3.4.14. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку Платіжну інструкцію на повернення коштів.

3.4.15. Відшкодувати Банку комісії банків, які приймають участь у здійсненні платежу та інших операцій Клієнта. Відшкодування таких витрат здійснюється в національній валюті у порядку, визначеному пунктом 3.1.8 цього Договору.

3.4.16. На вимогу Банку надавати оригінали та копії документів, які потрібні Банку для купівлі іноземної валюти та для здійснення валютного контролю за операціями Клієнта згідно чинного законодавства України.

3.4.17. Надавати у строки, визначені Банком у відповідному запиті, офіційні документи (інформацію), необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу проведених фінансових операцій за Рахунком, а також для виконання Банком інших вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії, легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.18. Копії наданих документів можуть подаватися Клієнтом в паперовій формі з обов'язковим

засвідченням їх підписом уповноваженої особи і відбитком печатки Клієнта (за наявності), або в електронному вигляді засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» із засвідченням електронним цифровим підписом Клієнта. Копії зазначених документів залишаються на зберіганні в Банку.

3.4.19. Зберігати інформацію, яка стала відома йому в процесі обслуговування в Банку, якщо розголошення такої інформації може завдати моральну або матеріальну шкоду Банку.

3.4.20. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін що цього Договору на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya.html> та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку після отримання від Банку, через визначений цим Договором канал комунікації, інформації про внесення змін.

3.4.21. Письмово повідомляти Банк про будь-які приватні чи публічні обтяження на кошти на Рахунку.

3.4.22. З метою виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) надавати інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. Письмово повідомляти Банк про зміну відповідного статусу протягом 10 робочих днів шляхом подання до Банку відповідної інформації та документів.

3.4.23. Протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, наданого відповідно до п. 3.3.16 Договору, надати до Банку запитувану інформацію та/або документи для спростування обґрунтованої підозри Банку.

4. ФОРМА, РОЗМІР ТА СТРОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

4.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлений в Тарифах, що чинні на день здійснення Клієнтом операцій за Рахунком.

4.2. 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 Банку та на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <http://www.tc-bank.com>. та інформація про це доводиться Клієнту, визначеним цим Договором, каналом комунікації. Канал комунікації для такого інформування є телефон, номер якого зазначено Клієнтом в Розділі 10 цього Договору. Зміни до Тарифів Банку та/або Операційного часу та/або операційного дня набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів після їх оприлюднення. При цьому будь-яких додаткових договорів до цього Договору Сторони не укладають. У випадку незгоди із змінами Тарифів Банку та/або Операційного часу або неотримання від Клієнта письмової заяви, настають правові наслідки, передбачені пунктом 4.4. цього Договору.

4.3. 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.

4.4. 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 Банку, крім випадку, коли Договір не може бути розірваний внаслідок існування передбачених законом та Договором обмежень (в такому випадку нові Тарифи Банку набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів Банку). При цьому, Клієнт повинен, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку Платіжну інструкцію 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 Банку, нові Тарифи Банку за цим Договором вважаються узгодженими Клієнтом та набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів Банку.

4.5. Підписанням цього Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку самостійно (без надання Клієнтом будь-яких додаткових документів) стягувати плату за обслуговування і надані послуги згідно із Тарифами Банку, що діяли у Банку на день здійснення операції - договірне списання грошових коштів.

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

5. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

5.1. Сторони усвідомлюють те, що відповідно до чинного законодавства України, інформація, яка стане відомою кожній Стороні цього Договору під час його виконання, є банківською таємницею. Крім того вся інша інформація, крім інформації, яка містить банківську таємницю, яка стане відомою кожній Стороні за цим Договором, визнається ними конфіденційною інформацією.

При цьому кожна із Сторін зобов'язується не розголошувати та не використовувати банківську таємницю чи конфіденційну інформацію з вигодою для себе чи третіх осіб як під час виконання цього Договору так і в подальшому. У разі заподіяння одній із Сторін збитків в результаті витоку банківської таємниці чи конфіденційної інформації по вині іншої Сторони, остання відшкодовує завдані збитки Стороні, що понесла їх.

5.2. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, за винятком уповноважених осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.

5.3. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України 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.

5.4. З підписанням цього Договору Клієнт надає Банку згоду та дозвіл, а Банк відповідно до цього набуває право розкрити (передати) аудиторам, страховикам, суб'єктам оціночної діяльності, бюро кредитних історій та іншим особам інформацію стосовно Клієнта, яка стала відома Банку в процесі надання послуг Клієнту при здійсненні будь-яких банківських операцій, і є необхідною для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб.

5.5. При цьому Банк забезпечує цілісність, захищеність даних та гарантує суворе та чітке дотримання вимог законодавства України та цього Договору щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації.

5.6. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде направляти на поштову адресу для листування Клієнта, вказану у Розділі 10 цього Договору, 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.

5.7. Підписанням цього Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

5.8. 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.

5.9. За незаконне розголошення та використання інформації, що містить банківську таємницю Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

6.2. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту **пеню в розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота відсотка) суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції**

6.3. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому **пеню в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота відсотка) суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10 % суми платіжної операції.**

6.4. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує,

невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

6.5. У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.6. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі **подвійної облікової ставки Національного банку України** за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.7. 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.

6.8. 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**.

6.9. 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.

6.10. Банк та його посадові особи і працівники не несуть відповідальності за шкоду, заподіяну у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків під час проведення фінансового моніторингу, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

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

6.12. Всі спори між Сторонами вирішуються шляхом проведення переговорів протягом 20 (двадцяти) робочих днів з дати виникнення суперечок, а у випадку недосягнення згоди – в судовому порядку. Також у разі порушення своїх прав Клієнт має право звернутися до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторони погодилися, що жодна із Сторін Договору не несе відповідальності за невчасність 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, епідемія, карантин, громадянське безладдя 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».

7.2. 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 жодна 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.

7.3. 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.

8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

8.1. 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.

Сторона, яка отримала повідомлення, зобов'язана відповісти на нього протягом 20 (двадцяти) календарних днів з моменту отримання повідомлення.

Сторони не мають права направляти письмове повідомлення про припинення дії Договору у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ, заблоковані або зупинені у зв'язку з вжиттям Банком інших заходів/санкцій з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції», 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.

8.2. Зміни і доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладання відповідного додаткового договору, за винятком випадків, передбачених п.4.2. 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 після отримання від Банку, через визначений цим Договором канал комунікації, інформації про внесення змін.

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.

8.3. Зобов'язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку на підставах, передбачених цим розділом цього Договору. В разі, якщо згідно цього Договору Клієнту відкрито декілька рахунків, то цей Договір продовжує діяти, а закривається лише той рахунок, по якому існують підстави для закриття Рахунку.

8.4. Припинення дії цього Договору не впливає на виконання Сторонами зобов'язань, що залишилися невиконаними згідно з цим Договором до моменту його припинення.

8.5. Дію Договору може бути достроково припинено:

8.5.1. 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.

Припинення Договору за заявою Клієнта відбувається виключно за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів. 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 (зупинені) 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.

8.5.2. 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 про ПВК/ФТ та інших випадках, передбачених законодавством, в т. ч. в разі виявлення факту ненадання Вкладником запитуваної інформації та/або документів, надання недостовірної інформації або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

Якщо за Рахунком відсутні залишки коштів і операції не здійснюються протягом трьох років поспіль,

Рахунок закривається і в день його закриття Клієнту на поштову адресу для листування, вказану у Розділі 10 цього Договору, надсилається лист із зазначенням дати відмови/закриття рахунку та відповідних підстав для відмови. Договір є розірваним з дати закриття Рахунку.

Якщо за Рахунком відсутні залишки коштів, але з дати проведення останньої операції не пройшло три роки поспіль, Клієнту на поштову адресу для листування, вказану у Розділі 10 цього Договору надсилається лист з повідомленням про відмову від Договору із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови і зазначається про необхідність подання до Банку заяви про закриття Рахунку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправлення листа та про закриття Банком рахунків в разі неотримання протягом вказаного терміну заяви на закриття рахунку. Рахунок закривається на підставі отриманої від Клієнта заяви на закриття рахунку або в разі спливу зазначеного в листі терміну. Договір є розірваним з дати закриття Рахунку

Якщо на Рахунку є залишок коштів, Клієнту на поштову адресу для листування, вказану у Розділі 10 цього Договору надсилається лист, в якому повідомляється про відмову від Договору із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови та зазначається про необхідність подання до Банку заяви про закриття Рахунку протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправлення листа. Якщо після спливу вказаного в листі терміну заява про закриття Рахунку Банком не отримана, кошти з Рахунку 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 ідентифікації/верифікації 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» перераховуються Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або повертаються Клієнту готівкою.

8.5.3. 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. 8.5.3 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.

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

8.6. Рахунок закривається на підставі заяви Клієнта та на інших підставах, передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- на підставі інформації, отриманої від контролюючих органів та з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію підприємницької діяльності Клієнта як фізичної особи-підприємця (за умови відсутності залишку коштів на поточному рахунку фізичної особи-підприємця).
- у разі смерті власника рахунку – фізичної особи-підприємця (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);
- у разі припинення дії цього Договору (розірвання, відмови від Договору) у випадках, передбачених цим Договором;
- з інших підстав, передбачених законодавством України.

8.7. У разі закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання Платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі Платіжної

інструкції Клієнта на інший рахунок Клієнта, з виконання заяви про продаж або купівлю іноземної валюти, тощо). Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день.

8.8. При закритті Рахунку, всі документи, на підставі яких він був відкритий, залишаються в Банку, Клієнту у день закриття Рахунку Банк видає довідку про закриття Рахунку.

9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Цей Договір складений у двох примірниках. Усі оформлені, підписані та скріплені печатками (за наявності) Сторін 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 інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

9.2. Обмін між Сторонами кореспонденцією здійснюється за поштовою адресою для листування, вказаною у Розділі 10 цього Договору. За відсутності у Сторони письмового повідомлення іншої Сторони про зміну місцезнаходження, вся кореспонденція, відправлена за адресою, зазначеною у цьому Договорі, вважається відправленою належним чином.

9.3. Банк зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою відповідно до п. 136.1 ст. 136 розділу III Податкового кодексу України, Клієнт підтверджує, що зареєстрований як платник податку (*місце для введення тексту*) згідно з діючим законодавством України.

9.4. 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.

9.5. 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:

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

9.5.2. [Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#) визначаються терміни "вклад" та "вкладник".

9.5.3. 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/>.

9.5.4. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>. 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 з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою цієї статті. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню 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 Банку. Уповноважена особа Фонду складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та нормативно-правових актів Фонду станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного Банку з ринку, або на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку, якщо щодо нього прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

9.5.5. Банк припиняє нарахування Процентів на кінець дня, що передує дню 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", - на кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку).

9.5.6. Відшкодування Фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню 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 кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку).

9.5.7. 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 гарантії Фонду.

9.5.8. 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>.

9.6. Додаток до Договору – Додаток 1 Порядок проведення операцій з іноземною валютою, який є його невід'ємною частиною.

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

місцезнаходження якого: 01103, м.

Київ,

вул. Підвисоцького, буд. 7

код ЄДРПОУ 26519933

код банку 380106

КЛІЄНТ

_____ який зареєстрований за адресою:

_____ який проживає за адресою:

реєстраційний номер облікової картки платника

податків _____,

паспорт серії _____ № _____,

виданий _____ в _____ «__»

_____ року

Контактний телефон: _____

Рахунок № _____ відкритий в

АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ",

Код банку 380106

Ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ) 26519933

адреса для листування:

Визначений цим Договором канал комунікації

– телефон, номер _____

Електронна адреса: _____

_____/_____/_____

(підпис) (Ім'я та прізвище)

_____/_____/_____

м.п

_____/_____/_____

м.п

Примірник Договору отримав/отримала _____ . . . 202__ р. _____
(підпис) (Ім'я та прізвище)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та змістом Ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений: _____ . . . 202__ р. _____
(підпис) (Ім'я та прізвище)

З Тарифами Банку ознайомлений/ознайомлена _____ . . . 202__ р. _____
(підпис) (Ім'я та прізвище)

Надаю згоду на виконання платіжних операцій за Договором згідно Ст.42 Закону України «Про платіжні послуги»: _____ . . . 202__ р. _____
(підпис) (Ім'я та прізвище)

**Додаток 1 до Договору
банківського рахунку № _____**

(з фізичною особою – підприємцем та/або особою,
яка проводить незалежну професійну діяльність) від
«__» _____ 20__

Порядок проведення операцій з іноземною валютою

1. Відповідно до умов Договору банківського рахунку (з фізичною особою – підприємцем та/або особою, яка проводить незалежну професійну діяльність) та вимог законодавства України Клієнт має право здійснювати за своїм поточним рахунком (далі – рахунок) валютні операції із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, транскордонні перекази іноземної валюти у відповідності до чинного законодавства України (далі – валютні операції).

2. **Перед ініціюванням платіжної операції Банк надає Клієнту на його запит наявну інформацію про:**

- 1) максимальний строк виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт повинен сплатити під час виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, потрібних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу потрібну на розсуд Банку інформацію для виконання платіжної операції.

3. Купівля/продаж іноземної валюти за гривні, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту.

3.1. Для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт:
- подає до Банку заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів (далі - Заява) за формою, яка визначена Банком та розміщена на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya-2.html>.

Заява подається в паперовому вигляді за підписом Клієнта або його уповноваженого представника або засобами програмно-технічного комплексу „Клієнт- Internet-Банк” (IFOBS). На запит Клієнта Банком може бути наданий йому для заповнення бланк Заяви в паперовій формі;

- надає документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти;
- надає у Заяві доручення Банку списати зі свого поточного рахунку гривні на купівлю іноземної валюти та оплату комісійної винагороди Банку.

3.1.1. 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 України на цей день.

3.1.2. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти Клієнту дозволяється додатково перерахувати необхідні кошти в гривнях, яких не вистачає для виконання Заяви.

3.1.3. 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, після отримання листа Клієнта про часткове відкликання заяви, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником.

В разі дотримання строків та порядку відкликання Заяви, Клієнт не відшкодовує Банку витрат, пов'язаних з цією процедурою.

3.2. Заяви, прийняті до виконання Банком до 15:00, виконуються Банком у день прийняття.

Заяви, прийняті Банком після 15.00, виконуються наступного робочого дня.

Банк може виконати Заяву, отриману після 15:00, за умови наявності у Банку можливості виконати зазначені операції в день отримання Заяви.

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

- Клієнт зазначає у Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у графі «Курс» **«за курсом банку»** В такому разі 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, встановленим Банком, (в тому числі комісійної винагороди, згідно Тарифів для юридичних осіб-резидентів, їх відокремлених підрозділів, юридичних осіб-нерезидентів, представництв юридичних осіб-нерезидентів, фізичних осіб-підприємців), розміщених на

офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням <https://tc-bank.com/ua/tarifi-chinni.html> (далі – «Тарифи»).

- Клієнт фіксує **попередньо погоджений з Банком актуальний ринковий курс**. При цьому гривні на купівлю іноземної валюти перераховуються в сумі купівлі іноземної валюти за даним курсом гривні до іноземної валюти (в тому числі комісійної винагороди, згідно Тарифів Банку).

- Клієнт **самостійно визначає курс** купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. В цьому випадку Заява приймається до виконання і виконується Банком в рамках зазначеного Клієнтом курсу протягом законодавчо встановленого строку дії Заяви.

3.4. Банк може **повернути Заяву** в таких випадках:

- прийняття Заяви з фіксованим курсом і неможливістю виконання її Банком, в рамках зазначеного курсу, протягом строку дії документу;

- 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;

- якщо операція, яку проводить платник, не відповідає вимогам валютного законодавства України або містить інші ризики.

3.5. Клієнт має право **відкликати з Банку Заяву** до моменту її виконання Банком (в повній або частковій сумі), шляхом подання листа про відкликання Заяви (далі -Лист), складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником. Лист може бути наданий Клієнтом у будь-який час до списання коштів з рахунку Клієнта.

3.6. Клієнт зобов'язаний використати куплену іноземну валюту протягом законодавчо встановленого терміну використання купленої іноземної валюти, після дня її зарахування на поточний рахунок, на потреби, зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти. В протилежному випадку, Банк зобов'язаний (а Клієнт доручає) продати куплену іноземну валюту не пізніше законодавчо встановленого строку.

3.7. Обов'язковий продаж іноземної валюти здійснюється Банком без Заяви Клієнта, у законодавчо встановлених випадках.

4. За здійснення валютних операцій Клієнт сплачує **Банку комісійну винагороду** у розмірі, визначеному в Тарифах Банку.

4.1. Суму комісійної винагороди Клієнт сплачує Банку шляхом надання доручення Банку в Заяві/Платіжній інструкції списати суму комісійної винагороди зі свого поточного рахунку на відповідний рахунок з обліку комісійної винагороди Банку. В такому разі Банк списує суму комісійної винагороди з рахунку Клієнта на відповідний рахунок комісійної винагороди.

5. Проведення **транскордонних переказів** іноземної валюти.

Банк здійснює наступні транскордонні перекази іноземної валюти:

- за неторгівельними операціями;

- із супроводження операцій по кредитах від нерезидентів;

- здійснення інвестицій (підлягає лімітуванню НБУ);

- валютні операції з метою здійснення господарської діяльності Клієнта з переказу коштів з України/на поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні (крім інвестиційних рахунків), уключаючи переказ коштів з метою придбання резидентом цінних паперів іноземного емітента, облігацій зовнішньої державної позики України, (підлягає лімітуванню НБУ).

5.1. Клієнт для здійснення операції з переказу коштів в іноземній валюті:

- подає до Банку власноруч заповнену українською/англійською мовами Платіжну інструкцію в іноземній валюті або банківських металах (далі – **Платіжна інструкція**), відповідний примірник якої розташований на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovuvannya-2.html>, в паперовій формі, підписану Клієнтом або його уповноваженим представником, або засобами програмно-технічного комплексу „Клієнт- Internet-Банк” (IFOBS), після надання останнім необхідного пакету документів (для окремих видів валютних операцій, у разі запиту Банку). Паперова форма Платіжної інструкції надається Банком для заповнення Клієнтом, на його запит;

- надає підтвердні документи для здійснення транскордонного переказу в іноземній валюті відповідно до чинних вимог Національного Банку України;

- надає у Платіжній інструкції право Банку списати зі свого поточного рахунку гривні для оплати комісійної винагороди Банку згідно Тарифів Банку.

Платіжні інструкції у Доларах США та Євро приймаються Банком для виконання до 13:00.

Платіжні інструкції у Фунтах стерлінгах приймаються для виконання Банком не пізніше 11:00.

У разі надання Платіжних інструкцій пізніше зазначеного часу, Банк виконує їх наступного операційного дня.

5.2. Банк приймає до виконання Платіжну інструкцію протягом 30 календарних днів з дати її складання.

5.3. Сума платіжної операції до настання дати валютування обліковується на рахунку Банку.

Банк перераховує суму коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену в Платіжній інструкції дату валютування за умови наявності достатнього для проведення платіжної операції залишку коштів в іноземній валюті на рахунку Клієнта.

5.4. Клієнт несе відповідальність перед Банком за відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті платіжної операції відповідно до умов даного Договору та законодавства України.

5.5. Банк **відмовляється** від виконання Платіжної інструкції Клієнта та повертає її Клієнту, якщо:

- операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства України та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- виконання Платіжної інструкції 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;

- у разі неподання Клієнтом документів, що є підставою для її здійснення, або документів про валютну операцію, які Банк запросив у Клієнта для додаткового аналізу, з метою спростування належності валютної операції до сумнівної;

- операція, яку проводить Клієнт, містить інші ризики.

Банк повертає Платіжну інструкцію Клієнта без виконання із зазначенням причини її повернення.

6. Отримання переказів із-за кордону.

6.1. Банк зараховує суму платіжної операції на рахунок Клієнта на підставі отриманих SWIFT-повідомлень (далі - повідомлення), у яких обов'язково зазначені унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище та власне ім'я та номер рахунку отримувача і призначення платежу.

Банк в разі отримання повідомлення, у якому не зазначені найменування або прізвище та власне ім'я, та/або унікальний ідентифікатор отримувача/номер рахунку, має право зупинити проведення платіжної операції та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача.

Банк для встановлення належного отримувача зобов'язаний надіслати запит щодо уточнення номера рахунку/унікального ідентифікатора.

Банк в разі надання надавачем платіжних послуг платника уточнених даних щодо номера рахунку/унікального ідентифікатора повинен зарахувати кошти на рахунок Клієнта протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.

Банк в разі неможливості встановлення належного отримувача або не надходження уточнених даних від надавача платіжних послуг платника не пізніше 30 календарного дня зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення.

Банк має право не уточнювати номер рахунку/унікальний ідентифікатор. У такому разі Банк зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

6.2. Банк в разі отримання повідомлення про перерахування коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому не заповнено реквізит "Призначення платежу" (немає посилання на договір або документ, на виконання якого від нерезидента-платника надійшли кошти в іноземній валюті) або в ній зазначена помилкова інформація, не пізніше наступного робочого дня після отримання такого повідомлення звертається до банку, що обслуговує платника, та/або до Клієнта для з'ясування цього реквізиту.

Банк зараховує кошти в іноземній валюті на рахунок отримувача після з'ясування ним відсутніх/неточних даних реквізиту "Призначення платежу" у повідомленні протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.

6.3. Витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів, відшкодовуються Клієнтом згідно Тарифів Банку.

6.4. Банк в разі отримання повідомлення з усіма заповненими реквізитами зараховує кошти в іноземній валюті на відповідний рахунок отримувача (у разі його відсутності на власний транзитний рахунок). Зарахування коштів в іноземній валюті здійснюється Банком відповідно до дати валютування, зазначеної в повідомленні, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з

кореспондентського рахунку від банку-кореспондента/виписки з розрахункового рахунку з урахуванням у ній цього переказу на користь Клієнта.

6.5. Банк може витребувати у Клієнта підтвердні документи для з'ясування суті операції. Обсяг інформації про платника та отримувача щонайменше має відповідати обсягу інформації, що передбачений частиною першою статті 14 Закону про ПВК/ФТ.

6.6. Банк обов'язково перевіряє інформацію, що супроводжує платіжну операцію, щодо наявності/відсутності даних про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених законодавством у сфері ПВК/ФТ, та використання під час заповнення таких даних знаків і символів, що допускаються правилами відповідної платіжної системи (за наявності таких вимог платіжної системи), в порядку, визначеному внутрішньобанківським документом з цього питання.

6.7. Рішення про відхилення переказу, в якому відсутні дані про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ, або такі дані заповнені з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, або про подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення зарахування коштів на рахунок отримувача або їх видачі отримувачу в готівковій формі приймається на основі ризик-орієнтованого підходу в порядку, визначеному внутрішньобанківськими документами з питань фінансового моніторингу.

6.8. Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок Банку.

Банк зобов'язаний забезпечити доступність для Клієнта коштів за платіжною операцією негайно після їх зарахування на рахунок Клієнта.

6.9. Банк в разі надходження від банку платника/небанківського надавача платіжних послуг платника або банків-кореспондентів повідомлення про відкликання коштів в іноземній валюті має право списати кошти, що зараховані на розподільчий рахунок або на транзитний рахунок банку, або на рахунок кредитових сум до з'ясування, та переказати їх платникові за призначенням.

Кошти, що зараховані на рахунок отримувача, повертаються платникові отримувачем у визначеному законодавством України порядку.

6.10. Банк перераховує кошти, зараховані на рахунок до з'ясування внаслідок зміни номера рахунку Клієнта з ініціативи Банку (у зв'язку зі зміною в Банку правил бухгалтерського обліку), на рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після їх надходження.

7. **Після виконання** платіжної операції, наступного робочого дня, Банк надає Клієнту на його запит таку **інформацію**:

1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про отримувача/платника (за наявності технічної можливості)/та інші відомості, що супроводжують Платіжну інструкцію;

2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника /отримувача та у валюті платіжної операції;

3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника/з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час прийняття до виконання Платіжної інструкції /зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

7.1. Банк надає Клієнту інформацію, передбачену п. 7 цього Додатку, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком наступного робочого дня після дня проведення платіжної операції **шляхом** надання Клієнту Довідки про здійснені операції (з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти), включаючи суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо), відповідних виписок по валютним рахункам та копій SWIFT – повідомлень (за бажанням Клієнта) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.

За повторне надання такої інформації стягується комісійна винагорода згідно Тарифів Банку.