



Типова форма

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
Протокол № 2021-20 від «16» листопада 2021р.

ДОГОВІР РАХУНКУ УМОВНОГО ЗБЕРІГАННЯ (ЕСКРОУ) № _____

м. Київ

«__» _____ 20__ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 26519933, в особі _____, який діє на підставі _____, надалі – Банк, з однієї сторони, та

Громадянин України _____, ідентифікаційний код _____, який проживає за адресою: _____, надалі – Клієнт, з іншої сторони,

що надалі іменуються «Сторони», уклали цей Договір, надалі по тексту - «Договір», про наступне.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк 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, керуючись чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними документами Банку та умовами цього Договору відкриває Клієнту рахунок умовного зберігання (ескроу) №UA_____ в національній валюті України – гривні, який надалі іменується «Рахунок ескроу» для зарахування на Рахунок ескроу коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) у цьому Договорі, або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених цим Договором, та здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку ескроу, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку відповідно до Тарифів Банку на відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) (надалі – «Тарифи Банку»), викладених у Додатку 1 до Договору, який є невід'ємною частиною Договору.

1.2. У разі настання підстав, визначених п. 1.3. цього Договору, Банк перераховує грошові кошти, що зберігаються на Рахунку ескроу, _____, РНОКПП/ЄДРПОУ _____, яка проживає/zareєстрована за адресою: _____ (надалі - Бенефіціар).

1.3. Банк перераховує Бенефіціару кошти в сумі _____ грн __ коп, що зберігаються на Рахунку ескроу в порядку, визначеному цим Договором, в разі надання до Банку Бенефіціаром або Клієнтом не пізніше __.__.____р. (надалі - Кінцева дата)

Банк перевіряє документи, визначені цим пунктом Договору, виключно за зовнішніми ознаками.

У випадку надання до Банку документів, оформлених неналежним чином, та/ або надання

неповного комплексу документів, та/ або за висновком Банку, надані документи не відповідають умовам, визначеним цим Договором, а також за відсутності повноважень представника особи, що діє на підставі довіреності, в тому числі оформлення такої довіреності з порушенням вимог чинного законодавства України та/ або умов цього Договору, Банк відмовляє у перерахуванні грошових коштів, що зберігаються на Рахунку ескроу, особі, яка подала документи.

1.4. Банк перераховує Бенефіціару на рахунок № UA _____, відкритий в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», код банку 380106, РНОКПП/СДРПОУ, фактичну суму грошових коштів, що зберігаються на Рахунку ескроу протягом 3 (трьох) операційних днів з дня настання підстав/ надання документів, визначених п. 1.3. цього Договору.

1.5. Банк протягом 3 (трьох) операційних днів за Кінцевою датою повертає Клієнту фактичну суму грошових коштів, що зберігається на Рахунку ескроу, безготівковим перерахуванням на поточний рахунок Клієнта, реквізити якого вказані в розділі 8 цього Договору, або на інший поточний рахунок Клієнта, окремо обумовлений Сторонами, якщо станом на Кінцеву дату:

1.5.1. підстави, передбачені пунктом 1.3. цього Договору, не настали; *та/ або*

1.5.2. документи, передбачені пунктом 1.3. цього Договору, не надані; *та/ або*

1.5.3. надані документи, що не відповідають умовам, визначеним п. 1.3 цього Договору; *та/ або*

1.5.4. наявні підстави, визначені цим Договором та/ або нормами чинного законодавства України, які унеможливають співпрацю з Клієнтом або виплату Банком Бенефіціару грошових коштів, що зберігаються на Рахунку ескроу; *та/ або*

1.5.5. після виплати Банком Бенефіціару коштів на Рахунку ескроу залишилися обліковуватися кошти.

При цьому цей Договір є таким, що припинився, а Рахунок ескроу закривається Банком.

1.6. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта 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.

1.7. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку ескроу у встановленому Договором порядку, не допускається, крім випадків, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ), замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ, блокування активів або вжиття Банком інших обмежувальних заходів (санкцій) з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку ескроу, гарантуючи при цьому вчасне перерахування таких коштів Бенефіціару або повернення таких коштів Клієнту згідно з умовами цього Договору. Проценти за користування коштами Клієнта на Рахунку ескроу не нараховуються та не сплачуються, якщо інше не буде встановлено додатковою угодою до цього Договору.

2.1.2. Відмовити в переказі на користь Бенефіціара/Клієнта грошових коштів у випадках, встановлених цим Договором та/ або чинним законодавством України.

2.1.3. Здійснювати договірне списання коштів за послуги Банку за цим Договором в розмірах, в строки та на умовах, що визначені цим Договором, зокрема, Додатком №1 до цього Договору, з інших рахунків, відкритих Клієнту в Банку на підставі договору банківського рахунку.

2.1.4. Списувати з Рахунку ескроу **АБО** отримувати:

- плату за послуги за цим Договором у разі наявності заборгованості Клієнта із сплати за послуги, надані Банком за Договором, та відсутності (недостатності) грошових коштів на інших рахунках, відкритих Клієнту в Банку;

- грошові кошти в випадках і в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.1.5. З метою виконання покладених на нього Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативно-правовими актами завдань витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки Клієнта та здійснюваних ним операцій за Договором, а також для виконання інших вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – законодавство з питань запобігання та протидії).

2.1.6. У випадку порушення/невиконання Клієнтом вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії та/або невиконання/несвочасного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 2.4. цього Договору, в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Клієнта.

2.1.7. 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>**. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну Тарифів в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

2.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні:

а) платежів на користь Бенефіціарів, зареєстрованих або розташованих в державах, віднесених Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон, або на території держави (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації FATF, або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території зазначених держав (юрисдикцій), а також,

б) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території держав (юрисдикцій), що не виконують чи

неналежним чином виконують рекомендації FATF, або в державах, віднесених Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон,

в) платежів на користь Бенефіціарів, або через осіб, що не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (FATCA).

2.1.9. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь Бенефіціарів зазначених в списку “Specially Designated Nationals and Blocked Persons”, що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі - OFAC SDN List).

2.1.10. У випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ, зупиняти здійснення або відмовитись від проведення підозрілої фінансової операції за Договором. Також Банк має право зупинити операції по Рахунку ескроу, а також відмовити в проведенні операцій, якщо здійснення операцій, у тому числі з використанням кореспондентських рахунків Банку, відкритих в іноземних державах, заборонено обмеженнями, встановленими іншим законодавством України, законодавством іноземних держав, міжнародними санкціями, рішеннями судів та інших компетентних органів іноземних держав, або якщо учасником або вигодоодержувачем за операцією є особа, щодо якої застосовано санкції іноземних держав.

2.1.11. Відмовити у проведенні операцій за Рахунком ескроу у випадку заборгованості Клієнта зі сплати за послуги, надані Банком за цим Договором.

2.1.12. Банк також має інші права встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, встановленими цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Отримувати інформацію про здійснення Банком переказу грошових коштів з Рахунку Ескроу на користь Бенефіціара.

2.2.2. Звертатися до Банку з письмовими запитами щодо вчинених операцій по Рахунку ескроу.

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

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

2.2.5. Звертатися до Банку із зверненнями про надання інформації в порядку, встановленому Законом України «Про звернення громадян» та іншими нормативними актами. Відповіді на такі звернення надаються у строки, встановлені вказаними нормативними актами. Порядок звернення до Банку розміщений на сайті Банку за наступним посиланням: <https://tc-bank.com/ua/zahist-prav-spozshivachiv.html>.

2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Відкрити Клієнту Рахунок ескроу, на підставі заяви про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу) та за умови надання ним необхідного пакету документів, передбаченого чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

2.3.2. Подавати відомості про відкриття/закриття Рахунку ескроу до відповідного контролюючого органу в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, на що Клієнт, уклавши цей Договір, надає свою беззаперечну згоду Банку.

2.3.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок ескроу згідно умов цього

Договору та діючого законодавства України за умови відсутності заборгованості Клієнта зі сплати вартості послуг відповідно до Тарифів Банку.

2.3.4. Забезпечити збереження грошових коштів, що надійшли на Рахунок ескроу згідно діючого законодавства та умов цього Договору.

2.3.5. Банк перевіряє документи, що підтверджують настання підстав для перерахування Бенефіціару або вказаній ним особі грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, або повернення таких коштів Клієнту, на відповідність умовам цього Договору виключно за зовнішніми ознаками.

2.3.6. У разі виникнення підстав, передбачених цим Договором, перерахувати/ виплатити на рахунок Бенефіціара грошові кошти, що зберігаються на Рахунку ескроу відповідно до умов цього Договору.

2.3.7. Надати письмове повідомлення із зазначенням причин відмови в перерахуванні/ виплаті грошових коштів Бенефіціару/ Клієнту протягом 10 (десяти) банківських днів з дня отримання відповідного письмового запиту.

2.3.8. Виконувати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2.3.9. Забезпечити збереження інформації, що становить банківську таємницю, та розкривати зазначену інформацію у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.3.10. Здійснити замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій у випадках, передбачених законодавством з питань запобігання та протидії.

2.3.11. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити у відкритті Рахунку ескроу (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ, а також у інших прямо передбачених законом випадках.

2.3.12. Відповідати на письмові запити Клієнта, Бенефіціара щодо Рахунку ескроу та операцій за ним.

2.3.13. Повернути Клієнту грошові кошти, зараховані на Рахунок ескроу, у випадках і в порядку, встановленому цим Договором.

2.3.14. У порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ, застосовувати обмежувальні заходи (санкції), зазначені в рішеннях РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Забезпечити перерахування грошових коштів в порядку та в строки, визначені п. 3.1. Грошові кошти можуть перераховуватися Клієнтом на Рахунок ескроу одним або декількома платежами протягом **60 (шістдесяти) операційних днів** з дня укладання даного Договору.

2.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів та інших умов цього Договору, а в разі, якщо Банк з незалежних від нього причин (зокрема, через відсутність коштів в національній валюті України та/або іноземній валюті на рахунку) не може отримати свою винагороду в порядку договірної списання, - самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами не пізніше наступного дня за днем її здійснення, або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами, шляхом внесення готівки до каси Банку або перерахування коштів з рахунку Клієнта, що відкритий

в іншому банку.

2.4.3. Не проводити будь-яких операцій по Рахунку ескроу, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом.

2.4.4. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком належної перевірки, процедур ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника), в тому числі з метою актуалізації інформації/даних про Клієнта, дотримання вимог FATCA, проведення моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, що здійснюються у процесі таких відносин, а також функцій агента валютного контролю. В разі якщо установчі документи Клієнта, що є юридичною особою оприлюднені на порталі електронних сервісів, надавати Банку коди доступу для отримання Банком нової редакції установчих документів.

Повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (реєстраційні дані, установчі документи, юридична та поштова адреса, види діяльності, представники, контактні реквізити тощо), які були надані Клієнтом з метою укладення цього Договору, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) Рахунку ескроу, запобігання та протидії протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін, якщо інший строк не встановлено чинним законодавством України.

У випадках, коли Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи до моменту проведення такої операції та/або надання послуги, Клієнт зобов'язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати проведення Банком відповідної операції Клієнта, надання Клієнту відповідної послуги або в інших строк, встановлений Банком.

2.4.5. Підписанням цього Договору Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Банк має право відмовити у проведенні операції, яка суперечить режиму використання Рахунку ескроу та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові/Бенефіціару та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Рахунком ескроу, в тому числі в частині режиму використання Рахунку ескроу, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок ескроу грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Рахунку ескроу та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти (не пізніше наступного робочого дня Банку) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

2.4.6. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін що цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

3. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ КОШТІВ НА РАХУНОК ЕСКРОУ. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ.

3.1. Грошові кошти можуть перераховуватися Клієнтом на Рахунок ескроу одним або

декількома платежами протягом **60 (шістдесяти) операційних днів** з дня укладання даного Договору.

3.2. Клієнт та/ або Бенефіціар не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку ескроу.

3.3. За Рахунком ескроу виконуються виключно такі операції:

3.3.1. із зарахування банком отриманих коштів, які за настання підстав, визначених цим Договором, перераховуються Бенефіціару та/ або повертаються Клієнту відповідно до умов цього Договору;

3.3.2. пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на Рахунку ескроу, або на права вимоги Клієнта чи Бенефіціара(ів) до Банку на підставі цього Договору у випадках, установлених чинним законодавством України;

3.3.3. зі сплати винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунку ескроу та здійсненням операцій за ним.

3.4. Підписанням цього Договору Клієнт доручає (надає право) Банку, а Банк має право, в порядку договірної списання на підставі меморіальних ордерів самостійно, списувати з Рахунку ескроу, а також з будь-якого іншого рахунку в Банку винагороду за послуги, надані Банком згідно цього Договору в розмірі та в строки, визначені Тарифами. Винагорода за послуги, надані Банком згідно цього Договору, сплачується у національній валюті України.

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

3.6. 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, якщо Банком не встановлена пізніша дата набуття таких змін. 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.

3.7. 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.

3.8. 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 при умові надання Клієнтом письмової згоди Бенефіціара на дострокове розірвання Договору (у випадку ненадання такої згоди Договір продовжує діяти із застосуванням нових Тарифів). При цьому, Клієнт повинен, в разі наявності коштів на Рахунку ескроу, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів. Рахунок ескроу Банком закривається

протягом 2-х банківських днів після проведення останньої операції по Рахунку ескроу;
- 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.

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

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

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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 ескроу 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 ескроу грошових коштів, що надійшли Клієнтові, безпідставного списання коштів з Рахунку ескроу або порушення Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з Рахунку ескроу, Банк несе відповідальність, **передбачену ст. 32 ЗУ «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»**.

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. Банк не несе відповідальності:

- якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком незаконного втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоїв у роботі системи SWIFT/ СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT/ СЕП, що сталися з будь-яких підстав;

- якщо документи, визначені як підстава виплат за цим Договором, були підроблені та Банк при дотриманні умов цього Договору та банківського законодавства не зміг установити факту підроблення документів;

- та має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь Бенефіціара, або через осіб, що не додержуються вимог FATCA чи законодавства з питань запобігання та протидії;

- перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку ескроу, грошових коштів та операцій за Рахунком ескроу, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4.8. 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.

4.9. Сторона, винна в розголошенні банківської таємниці, несе відповідальність згідно чинного законодавства України. Положення про зберігання банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов цього Договору потерпіла сторона застосовує методи для відновлення своїх порушених прав, у тому числі судове або позасудове стягнення.

4.10. У випадку порушення її прав за Договором Сторона має право звернутися за захистом порушених прав до суду, а Клієнт також до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом - «форс-мажор»). Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі - міжнародні санкції), але не обмежуються ними, а також неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT/СЕП з будь-яких підстав, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака) тощо. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами, передбаченими чинним законодавством України, і діє до його закінчення або моменту, коли він закінчився б, якщо б невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

6. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його підписання уповноваженими особами Сторін та припиняється з дати, наступної за датою перерахування залишку коштів, що зберігаються на Рахунку ескроу, Бенефіціару або Клієнту відповідно до умов цього Договору. При цьому Рахунок ескроу закривається Банком протягом

2-х банківських днів з дати перерахування залишку коштів, що зберігаються на Рахунку ескроу.

6.2. Розірвання договору рахунка умовного зберігання (ескроу) допускається у будь-який час за заявою Клієнта та виключно за умови отримання Банком письмової згоди Бенефіціара на розірвання Договору. Договір вважається розірваним з моменту отримання Банком останнього з таких документів: заяви Клієнта та письмової згоди Бенефіціара на розірвання Договору, а якщо заява Клієнта та письмова згода Бенефіціара містяться в одному документі, - з моменту отримання Банком такого документа.

6.3. У разі розірвання цього Договору за заявою Клієнта та письмовою згодою Бенефіціара Клієнт та Бенефіціар можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Клієнту та/або Бенефіціару незалежно від настання підстав, встановлених цим Договором.

6.4. У випадках, передбачених законодавством з питань запобігання та протидії, та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Банк відмовляється від Договору шляхом його розірвання та закриває Рахунок ескроу, попередньо перерахувавши кошти на ньому у порядку, зазначеному в п. 1.5 Договору. Клієнту повідомляється про відмову в обслуговуванні шляхом закриття Рахунку ескроу у відповідному листі із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови, який надсилається на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до настання дати відмови.

6.5. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору матимуть силу лише за умови, що вони складені в письмовій формі, підписані уповноваженими особами Сторін, за винятком випадків, передбачених цим Договором або чинним законодавством України. Будь-які зміни до цього Договору, крім змін, які не обмежують права Бенефіціара, що виникають на підставі цього Договору, вносяться виключно за умови надання письмової згоди на такі зміни Бенефіціаром.

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 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про зазначене. Клієнт також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних.

7.3. Коштами, які знаходяться на Рахунку ескроу, можуть у встановленому Договором порядку розпоряджатися інші особи за довіреністю Клієнта, яка засвідчується згідно з чинним 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 інакше 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. На дату укладання цього Договору на грошові кошти як розміщені за цим Договором, не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладу фізичних осіб, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

8. Місцезнаходження, платіжні реквізити та підписи Сторін.

БАНК	КЛІЄНТ
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Україна, м. Київ, вул. Підвисоцького, 7, код 26519933 UA243801060000000000003739403 в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у м. Києві, код Банку 380106	Громадянин України _____, ідентифікаційний код _____, який проживає за адресою: _____, рах. UA _____ В АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» у м. Києві, код Банку 380106
Голова Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» _____	 _____

**Додаток №1 до Договору рахунку умовного
Зберігання (ескроу) від __.__.20__р. № ____**

ТАРИФИ БАНКУ

на відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу)

№ п/п	Найменування послуги	ТАРИФ (грн.)	Наявність ПДВ
1	Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу)	100	Без ПДВ
2	Закриття рахунку умовного зберігання (ескроу)	не тарифікується	-
3	Закриття рахунку умовного зберігання (ескроу) з ініціативи банку	не тарифікується	-
4	Платежі на користь АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»	не тарифікується	-
5	Зарахування безготівкових коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу)	не тарифікується	-
6	Переказ коштів на користь юридичних та фізичних осіб	0,2% мін 50грн. макс. 3000грн	Без ПДВ
7	Надання виписок та додатків до них за поточними операціями по рахунках	не тарифікується	
8	Надання дублікатів та документів - дублікат виписки по рахунку або касового документа (заява на переказ) з архіву згідно заяви клієнта ;	20	Без ПДВ
	- договору на розрахунково-касове обслуговування	50	
	г) дублікат документу в день здійснення операції	3	
9	Видача довідок щодо операцій по рахунку/стану рахунку (за письмовою заявою клієнта) українською мовою	50	Без ПДВ
	іноземною мовою(англійська)	100	
	Термінове (у день подачі заяви) відповідно українською мовою	100	
	-іноземною(англійською)	200	
10	Видача готівкових коштів, Бенефіціарам – фізичним особам	1% (мін10грн) від суми операції	
11	Нарахування по залишках на поточних рахунках	Не нараховуються	

Підписавши Договір Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на момент укладення Договору.