

Інформація
про істотні характеристики послуги «Поточний рахунок
фізичної особи», «Поточний рахунок фізичної особи - нерезидента» та
«Інвестиційний рахунок фізичної особи-інвестора» (без використання ЕПЗ) –
далі «Поточний рахунок»

[ця інформація містить загальні умови послуги «Поточний рахунок» та не є пропозицією з надання цих послуг]

N з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення банком
1	2	3
1	1. Інформація про банк	
2	Найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
3	Номер та дата видачі банківської ліцензії	№ 211 від 20.12.2018р.
4	Адреса	Україна, 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького, 7
5	Номер контактних(них) телефону(ів)	+380 (44) 206-33-50 +380 (44) 206-33-59
6	Адреса електронної пошти	bank@tc-bank.com
7	Адреса офіційного вебсайта	https://tc-bank.com/
8	2. Основні умови поточного рахунку	
9	Процентна ставка на залишок коштів на рахунку, % річних	в гривні - 0,1% інвестиційні рахунки фізичних осіб-інвесторів та поточні рахунки фізичних осіб-нерезидентів) - не нараховується В іноземних валютах - не нараховується
10	Строк, на який відкривається рахунок	Безстроково
11	Валюта рахунку	Гривня, долари США, євро та інші валюти
12	Мінімальна сума залишку коштів на рахунку	Не встановлюється
13	Строк, протягом якого клієнт повинен розмістити суму коштів	Не встановлюється

	на рахунок з дня укладення договору, днів	
14	Вид договору банківського рахунку	Договір банківського рахунку (з фізичною особою)
15	Види підтвердження відкриття банком поточного (не карткового) рахунку	Договір банківського рахунку (з фізичною особою)
16	Умови розпорядження поточним (не картковим) рахунком	<p>Фізична особа, яка відкрила Поточний рахунок на своє ім'я, самостійно розпоряджається коштами на своєму поточному рахунку.</p> <p>Неповнолітня особа (особа від 14 до 18 років) самостійно розпоряджається внесеними нею коштами на поточний рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок. Коштами, унесеними будь-якою іншою особою на поточний рахунок неповнолітньої особи, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.</p> <p>Якщо фізична особа – власник рахунку надає право розпорядження рахунком іншій фізичній особі (довірена особа), то довірена особа під час першого звернення до банку з метою використання рахунку має надати оригінали документів, на підставі яких здійснюється ідентифікація та верифікація такої довіреної особи, та підтвердити свої повноваження щодо розпорядження рахунком (надати довіреність або копію довіреності, що засвідчена нотаріально/ копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності, засвідченої нотаріально).</p> <p>Довіреність на розпорядження поточним рахунком може бути складена у банку власником рахунку у присутності довіреної особи.</p> <p>Розпорядження коштами на поточному рахунку особою, на користь якої відкрито поточний рахунок, здійснюється цією особою лише після її повної ідентифікації та</p>

		<p>верифікації Банком, та оформлення Заяви про надання банківської послуги «Набуття прав клієнта за банківською послугою «Відкриття поточного рахунку».</p> <p>Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновлювачі) або опікуни.</p> <p>Неповнолітня особа розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я іншими особами, за згодою органу опіки та піклування та її батьків (усиновлювачів) або піклувальників.</p> <p>Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я особи, визнаної судом недієздатною, розпоряджаються її опікуни.</p>
17	Умови зняття (часткового зняття) коштів з рахунку протягом строку дії договору	Зняття (часткове зняття) коштів з рахунку готівкою та безготівковий переказ коштів з рахунку здійснюються без обмежень по сумі
18	Умови поповнення рахунку протягом строку дії договору	З можливістю поповнення. Мінімальна сума поповнення рахунку не встановлена
19	Порядок закриття рахунку	Закриття рахунку здійснюється відповідно до умов договору банківського рахунку та вимог чинного законодавства України
20	Виплата процентів	Щомісячно, не пізніше третього робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів та в день закриття рахунку.
21	Порядок нарахування процентів	Проценти нараховуються на залишок вільних грошових коштів на Рахунку.
22	Попередження: внесення банком будь-яких змін до договору банківського вкладу (депозиту) здійснюється лише за згодою з клієнтом (стороною договору), якщо інше не встановлено договором або законодавством України	
23	3. Інформація про витрати клієнта та вимоги до клієнта	
24	Платежі за додаткові та супутні послуги банку, отримання яких є необхідним для укладення договору поточного (не карткового) рахунку:	
25	відкриття поточного рахунку, грн	100,00
26	інші послуги, отримання яких є необхідним для укладення договору поточного (не карткового) рахунку	Відсутні

27	оподаткування доходів, отриманих від вкладних операцій:	
28	податок на доходи фізичних осіб, грн	(18%, від доходу у вигляді процентів, нарахованих за вкладом)
29	військовий збір, грн	(1,5%, від доходу у вигляді процентів, нарахованих за вкладом)
30	Попередження: клієнт подає документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів, якщо сума поповнення готівковими коштами поточного рахунку дорівнює або перевищує суму (400 000,00 Чотириста тисяч грн. 00 коп.) або дорівнює чи перевищує таку суму в іноземній валюті, банківських металах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів	
35	4. Права клієнта згідно з законодавством України	
36	Надання банку згоди на обробку, включаючи збір, персональних даних для цілей, які є несумісними з цілями, що передують укладенню договору банківського вкладу (депозиту), або які покладено на його виконання, якщо інше не передбачено Законом України "Про захист персональних даних" , а також відкликання цієї згоди в будь-який момент	
37	Отримання інформації про умови надання доступу до персональних даних, інформації про третіх осіб, яким передаються персональні дані клієнта	
38	Ознайомлення з інформацією на вебсайті банку щодо участі банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб та змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб	
39	5. Подання звернення клієнта та терміни його розгляду	
40	До банку:	
41	перелік контактних даних банку зазначено в колонці 2 рядків 2, 4 - 7 цієї таблиці Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів або	
42	до Національного банку:	
43	перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів, або	
44	до суду:	
45	клієнт звертається до судових органів у порядку, визначеному законодавством України. (Клієнти - споживачі фінансової послуги звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг)	