

**ДОГОВІР № \_\_\_\_\_**  
**ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ**  
**ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**

м. Київ \_\_\_\_\_

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»** (далі по тексті – “Банк”), в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, паспорт серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, що мешкає за адресою: \_\_\_\_\_, надалі «Клієнт», з іншої сторони, в подальшому “Сторони”, уклали цей Договір про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1 Банк відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ (в подальшому – **рахунок**) у національній/іноземній валюті відповідно до Інструкції про порядок відкриття, використання та закриття рахунків в національній та іноземній валютах (затверджена Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003р.) в порядку та на умових, визначених цим Договором та надає Клієнту міжнародну платіжну картку (надалі - **ПК**) або декілька ПК, що вказані в Додатку 1 до цього Договору, а також здійснює розрахунково-касове обслуговування рахунку Клієнта по операціях з ПК **за дебетовою схемою** в межах залишку коштів, що обліковуються на рахунку, відповідно до положень діючого законодавства України та Правил міжнародної платіжної системи Visa International (надалі – „МПС”). Операції по Рахунку з використанням ПК можуть проводитись за дебетово-кредитною схемою на підставі укладеного між Банком та Клієнтом окремого договору.

1.2. Тип електронного платіжного засобу, який надається Банком Клієнту – міжнародна платіжна картка Visa International.

1.3. У відповідності до умов та обмежень цього Договору, Правил платіжної системи Visa International (надалі – Платіжна система), Правил користування ПК (Додаток № 3 до цього Договору) та законодавства України, з використанням платіжних карток, емітованих Банком, Клієнт здійснює наступні платіжні операції за Рахунком (види платіжних операцій):

- одержання готівки в касі Банку, банкоматах Банку та інших банків, що приймають платіжні картки Платіжної системи;
- здійснення безготівкової оплати за товари (роботи, послуги);
- внесення готівкових коштів на Рахунок;
- здійснення інших операцій, передбачених законодавством України.

максимальний строк їх виконання згідно правил міжнародної платіжної системи Visa International.

### 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

#### 2.1. Терміни та визначення:

2.1.1. **авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням спеціального платіжного засобу;

2.1.2. **банківський автомат самообслуговування (банкомат)** – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

2.1.3. **витратний ліміт** (ліміт авторизації та інші ліміти, які встановлені Банком) – гранична сума коштів, що доступна держателю ПК протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням ПК. Витратний ліміт визначається Клієнтом/Держателем у заяві на видачу ПК за вирахуванням суми Незнижуваного залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів;

2.1.4. **довірена особа Клієнта (далі - довірена особа)** - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком Клієнта;

2.1.5. **дебетова схема** – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з платіжною картою в межах власних коштів клієнта, які обліковуються на рахунку;

2.1.6. **дебетово-кредитна схема** - платіжна схема, що передбачає здійснення операції з використанням ПК в межах залишку коштів Витратного ліміту, які обліковуються на Рахунку, а в разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком кредиту;

2.1.7. **держатель електронного платіжного засобу (держатель ПК)** - фізична особа, яка на законних підставах використовує спеціальний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу;

2.1.8. **еквайрингова установа (еквайр)** – юридична особа-член платіжної системи, яка здійснює еквайринг;

2.1.9. **еквайринг** – діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням ПК;

2.1.10. **емітент електронних платіжних засобів** (далі - **емітент**) - банк, що є членом платіжної системи та здійснює емісію електронних платіжних засобів, в даному випадку «Банк»;

2.1.11. **емісія електронних платіжних засобів (далі - емісія)** - проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;

2.1.12. **рахунок (рахунок)** – рахунок відкритий у Банку, на якому обліковуються операції здійснені з використанням ПК;

2.1.13. **клієнт (держатель електронного платіжного засобу)** - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного спеціального платіжного засобу;

2.1.14. **кредит** - позичковий капітал Банку у грошовій формі, що надається Клієнту Банком в межах ліміту овердрафту у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності, відповідно до умов цього Договору та внутрішніх нормативних документів Банку.

2.1.15. **кредит у формі "овердрафт"** – форма кредиту, який надається на певний строк окремими траншами (частками) в межах встановленого ліміту без проведення додаткових спеціальних переговорів.

2.1.16. **ліміт овердрафту** - максимальна сума заборгованості за короткостроковим кредитом, отримання якої Клієнтом узгоджено з Банком згідно з умовами договору;

2.1.17. **незнижувальний залишок** – сума коштів клієнта на рахунку, що визначена в Тарифах Банку, яка на термін дії картки повинна залишатися на рахунку й не може бути використана Клієнтом. Незнижувальний залишок використовується Банком для оплати заборгованості Клієнта перед Банком, сум комісій та всіх інших зобов'язань, що виникають під час обслуговування картки/рахунку, якщо для їх сплати не вистачає коштів, що знаходяться на рахунку понад суми незнижувального залишку;

2.1.18. **недозволений овердрафт** (несанкціонована заборгованість) – виникнення дебетового сальдо за рахунком у разі відсутності додаткового договору щодо надання овердрафту; проведення держателем ПК операцій по рахунку з перевищенням Витратного ліміту (ліміту овердрафту);

2.1.19. **овердрафт** – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту понад його залишок на рахунку в Банку в межах суми (ліміту овердрафту) та на строк, які обумовлені в додатковому договорі, шляхом дебетування його рахунку. При цьому на рахунку Клієнта утворюється дебетове сальдо;

2.1.20. **персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН)** - набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням спеціального платіжного засобу;

2.1.21. **платіжна картка (ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку Клієнта або Банку, а також інших операцій, установлених договором;

2.1.22. **платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з ПК, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи;

2.1.23. **платіжний термінал** - електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу;

2.1.24. **процесинг** – діяльність, яка включає в себе виконання за операціями зі електронними платіжними засобами авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків;

2.1.25. **Процесингова установа (ПУ)** - юридична особа - учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг;

2.1.26. **плата за користування кредитом на умовах овердрафту** – це плата, яка встановлюється Банком за користування кредитом в межах встановленого ліміту, нараховується на щоденні залишки заборгованості за овердрафтом та сплачується Клієнтом у розмірі та у строки, передбачені додатковим договором;

2.1.27. **проценти за неправомірне користування кредитом** - плата, яка встановлюється Банком за користування кредитом після настання кінцевого строку його погашення, та сплачується Позичальником у розмірі та у строки, передбачені додатковим договором;

2.1.28. **електронний платіжний засіб** - ПК, мобільний платіжний інструмент, інший платіжний інструмент, що виконує функцію засобу ідентифікації, за допомогою якого держатель цього інструменту здійснює платіжні операції з рахунку платника або банку, а також інші операції, установлені договором;

2.1.29. **стоп-список** - перелік спеціальних електронних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим;

2.1.30. **строк повернення кредиту (овердрафту) (строк погашення)** – встановлена у відповідності до додаткового договору дата, в яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку всю суму заборгованості за наданим йому кредитом (овердрафтом). З цієї дати Клієнт втрачає право на отримання/збільшення суми кредиту (овердрафту).

### 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ПК

3.1. Для відкриття рахунку та отримання ПК Клієнт заповнює заяву – анкету, що є Додатком 1 до цього договору, а також надає до Банку документи, що посвідчують особу Клієнта відповідно до діючого законодавства України, а також документи, необхідні для відкриття рахунку, згідно вимог Національного банку України.

3.2. ПК та конверт з ПІН кодом надається Клієнту під розписку, в строк не більш ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту підписання цього Договору, а також внесення Клієнтом на рахунок грошових коштів за відкриття рахунку, річне обслуговування рахунку згідно **Тарифів Банку, що є Додатком № 2 до цього Договору**. У випадку отримання клієнтом ПК типу Virtual Visa ПІН-код Клієнту не видається.

3.3. ПК є власністю Банку, який залишає за собою право в будь-який момент без попереднього повідомлення Клієнта та без пояснення причин встановити ліміти на проведення платіжних операцій з ПК, зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком з ПК шляхом блокування, в тому числі внесення до стоп-списку всіх або частини виданих ПК та/або вилучити будь-яку з виданих на підставі цього Договору ПК та/або відмовити у видачі нової ПК або додаткових ПК, зокрема, але не обмежуючись, у разі:

- порушення та/або невиконання Клієнтом/Держателем умов цього Договору та/або Правил користування ПК;
- за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання ПК або її реквізитів;
- після надходження повідомлення та/або заяви про втрату ПК та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом/Держателем;
- якщо платіжна операція, що проводиться з використанням ПК, підлягає обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу, згідно з вимогами законодавства України щодо здійснення фінансового моніторингу та/або у разі, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- якщо платіжна операція, що проводиться з використанням ПК може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України;
- ненадання Клієнтом на вимогу Банку інформації та/або документів щодо походження коштів, що надійшли на Рахунок та щодо проведених платіжних операцій з використанням ПК, згідно з вимогами законодавства України щодо здійснення фінансового моніторингу або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе/Держателів.

3.4. ПК з чіпом надається Клієнту строком на 2 (два) роки, ПК без чіпа – на 1 (один) рік. Строк дії ПК припиняється по закінченні календарного місяця та року, вказаного на ПК.

3.5. Випуск ПК на новий строк здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта, наданої до Банку в строк не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) днів до закінчення строку дії наданої ПК та за умови наявності на рахунку грошових коштів, достатніх для сплати винагороди Банку обслуговування рахунку відповідно до Тарифів Банку.

3.6. Клієнт має право звернутися до Банку з письмовою заявою на надання та обслуговування додаткової ПК на своє ім'я або на ім'я довіреної особи згідно умов цього Договору та Тарифів Банку.

### 4. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ПК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

4.1. Зарахування грошових коштів на рахунок здійснюється шляхом:

- Внесення готівкових коштів через касу Банку;
- Перерахування коштів з інших рахунків Клієнта;
- Перерахування коштів з рахунків інших осіб та на інших підставах, передбачених законодавством України

- 4.2. ПК може використовуватися Клієнтом для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України, що викладені у Правилах видачі та користування міжнародними ПК (Додаток №3 до даного Договору)
- 4.3. Розмір незнижувального залишку (гарантійного забезпечення) встановлюється відповідно до Тарифів Банку.
- 4.4. Обслуговування рахунку та здійснення операцій здійснюється по дебетовій схемі в рамках Витратного ліміту Клієнта. У випадку встановлення кредитного ліміту на ПК, передбаченого окремим договором між Клієнтом та Банком, Клієнт здійснює розрахунки з використанням ПК в межах Витратного ліміту та встановленого на ПК кредитного ліміту.
- 4.5. У випадку, якщо поповнення рахунку здійснює особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах (зарплатні проєкти), комісію за поповнення рахунку сплачує Підприємство, згідно укладеного з Банком Договору та Тарифів Банку. В інших випадках комісію сплачує Клієнт.
- 4.6. Банк здійснює списання коштів з рахунку Клієнта на суму операцій, виконаних Клієнтом з використанням ПК, за платіжними повідомленнями еквайерів. Підписанням цього Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку виконувати дебетування рахунку на суму операцій виконаних з використанням ПК за платіжними повідомленнями еквайерів.
- 4.7. Підписанням цього Договору, Клієнт доручає (дає згоду) Банку самостійно (без надання клієнтом будь-яких додаткових документів), в межах діючих тарифів Банку та згідно цього Договору, здійснювати списання коштів з рахунку у сумі вартості послуг по обслуговуванню рахунку та кошти для погашення заборгованості Клієнта за овердрафтом/недозволенням овердрафтом по рахунку, нарахованих процентів, комісій, штрафних санкцій тощо (договірне списання грошових коштів).
- 4.8. Клієнт визнає всі операції, що проведені з використанням ПК, інформація про які надійшла в Банк від еквайрингової установи, дійсними та належною підставою для проведення відповідних операцій по рахунку.
- 4.9. Банк отримує комісійну винагороду за операціями проведеними по рахунку з використанням ПК, згідно з Тарифами Банку. У випадку, якщо валюта комісійної винагороди відрізняється від валюти рахунку, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання розрахункових документів) списати з свого рахунку суму в наявній валюті, еквівалентну сумі комісійної винагороди. Валютні ризики несе Клієнт.
- 4.10. Постанова ПК в електронний стоп-список здійснюється Банком протягом 10 (десяти) хвилин після отримання від Клієнта повідомлення про втрату, крадіжку ПК або іншу причину необхідності внесення картки в стоп-список. Після внесення в електронний стоп-список ПК не може бути авторизована в майбутньому. Банк надає нову ПК замість втраченої, вкраденої або пошкодженої на підставі письмової заяви Клієнта.
- 4.11. Для виключення можливості несанкціонованого використання втраченої ПК, Клієнт має право надати до Банку письмову заяву про постановку ПК в міжнародний стоп-список.
- 4.12. Внесена Банком ПК у електронний стоп-список може бути активована Банком лише після написання клієнтом письмової заяви довільної форми, що містить прохання активувати ПК.
- 4.13. Не допускається проведення платіжних операцій з використанням ПК для здійснення Клієнтом/Держателем підприємницької або інвестиційної діяльності.
- 4.14. Банк повідомляє Клієнта про кожну здійснену платіжну операцію за Рахунком з використанням ПК за умови зазначення Клієнтом про це в Заяві на відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (Додаток № 1 до цього Договору) відповідно до наданої Клієнтом контактної інформації, шляхом направлення СМС повідомлення на контактний номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві на відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (Додаток № 1 до цього Договору)
- 4.15. Клієнт має право безоплатно, один раз на місяць протягом 10 (десяти) календарних днів місяця, наступного за звітнім, отримати за місцезнаходженням Банку виписку по Рахунку, якщо протягом звітного місяця була проведена хоча б одна платіжна операція по Рахунку.
- В разі неотримання Клієнтом виписки по Рахунку, незалежно від причин, протягом місяця наступного за звітнім або в разі неотримання Банком протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання виписки письмових заперечень Клієнта щодо платіжних операцій за Рахунком, перелік яких зазначений у виписці, платіжні операції, зазначені у виписці вважаються підтвердженими, а Клієнт несе можливі ризики і збитки, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників Платіжної системи;
- 4.16. Надання Клієнту додаткових виписок та інформації по Рахунку, що містить банківську таємницю, здійснюється у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку та законодавства України з оплатою згідно Тарифів.
- 4.17. Порядок кредитування Клієнта із застосуванням ПК визначається на підставі окремо укладених договорів (угод) із Банком.
- 4.18. Порядок встановлення курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти за курсом, який встановлюється внутрішнім розпорядженням Банку на момент списання грошових коштів з Рахунку.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Клієнт має право:

- 5.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, застосовуючи ПК, відповідно до положень чинного законодавства України, Правил платіжної системи та цього Договору.
- 5.1.2. Вимагати від Банку своєчасного та повного здійснення розрахунків за рахунком з використанням ПК.
- 5.1.3. Отримувати в Банку виписку по рахунку за минулий (календарний) місяць не пізніше 10 (десятого) числа поточного місяця. У виписці відображаються всі операції з ПК, включаючи платежі Банку під час розрахункового періоду.
- 5.1.4. Отримати додаткову (додаткові) ПК по своєму рахунку.
- 5.1.5. Визначити окремий денний, тижневий, або місячний ліміт отримання готівки для кожної додаткової ПК.
- 5.1.6. В будь-який час відкликати або припинити дію додаткової ПК шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення додаткової ПК, або у випадку, коли додаткову ПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити та анулювати.
- 5.1.7. Поповнювати картрахунок в гривні, **готівкою** в касі Банку за наступними реквізитами:

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,  
Код банку 380106, Ідентифікаційний код 26519933,  
Рахунок № 2924004 у відповідній валюті,  
Призначення платежу: поповнення карткового рахунку \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_. Без ПДВ.

- 5.1.8. Безготівкове поповнення картрахунку відбувається за наступними реквізитами:

▪ картрахунок у доларах США  
Банк посередник:  
DEUTSHE BANK TRUST CONY  
AMERICAS  
NEW YORK. USA

**SWIFT: BKTRUS33**

**Банк кореспондент:**

**UKREXIMBANK**

**Ukraine, Kiev**

**SWIFT: EXBSUAUX**

**acc. 04094227**

**Банк одержувача:**

**PJSB „Comercial bank„TRUST-CAPITAL”,**

**KIEV, UKRAINE**

**Acc. 16007012145402**

**Призначення платежу: картковий рахунок № <\$ACCOUNTNO\$>, <\$FIO\$>. Без ПДВ.**

5.1.9. Оскаржувати будь-які операції, вказані в виписці по рахунку, не пізніше 5 (п'яти) днів з дати отримання виписки, шляхом надання письмової заяви до Банку. Банк розглядає заяву з оскарженням в строк до 120 (ста двадцяти) календарних днів, згідно з діючим регламентом роботи міжнародної платіжної системи VISA Int. У випадку непред'явлення письмової претензії в Банк по вказаним в виписці операціям у зазначений термін, операції зазначені у виписці вважаються підтвердженими і оскарженню не підлягають. До врегулювання претензій від Клієнта та з'ясування обставин помилкового списання коштів з рахунку, списані з рахунку кошти не поновлюються.

5.1.10. Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів Банку, він має право достроково розірвати відповідний Договір, але при умові виконання зобов'язань за відповідним Договором, а у разі встановлення по ПК ліміту овердрафту – при умові повного та належного виконання зобов'язань за відповідним договором овердрафту.

## **5.2. Банк має право:**

5.2.1. Самостійно списувати з рахунку суми за повідомленнями еквайрингових установ та суму вартості обслуговування ПК, включаючи комісійні та інші суми згідно Тарифів Банку та цього Договору.

5.2.2. За умови наявності заборгованості за недозволенним овердрафтом або зменшення суми ліміту незнижувального залишку самостійно, списувати в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на рахунок Клієнта, За умови настання строку сплати відсотків за користування недозволенним овердрафтом самостійно, без отримання від Клієнта розрахункових документів, виконуючи доручення Клієнта, списувати в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на рахунок Клієнта. У разі відсутності коштів на рахунку застосовувати штрафні санкції за непогашення в строк недозволеного овердрафту, згідно діючих тарифів Банку. Штрафні санкції за користування недозволенним овердрафтом нараховуються у валюті *недозволеного овердрафту* за фактичний строк використання коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на рахунку Клієнта. Розрахунок штрафних санкцій за користування недозволенним овердрафтом на рахунку здійснюється за методом факт/факт для національної та факт/360 для іноземної валюти. День повернення заборгованості за недозволенним овердрафтом не враховується в період, за який нараховуються штрафні санкції.

5.2.3. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше 30 (тридцятього) календарного дня 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>.

5.2.4. В разі невідповідності реквізитів платежу, при надходженні коштів на рахунок, зараховувати кошти на рахунок “Кредитові суми до з'ясування” та надіслати банку платника запит для з'ясування та уточнення реквізитів платежу. Якщо протягом чотирьох робочих днів з дня зарахування коштів уточнена відповідь не одержана, кошти повертаються в банк платника.

5.2.5. Вважати підставою для припинення дії Договору та блокування ПК одноразове порушення Клієнтом або довіреними особами умов цього Договору та Правил користування ПК.

5.2.6. Самостійно встановлювати ліміт на видачу готівкових коштів через мережу банкоматів та платіжних терміналів. Інформація про ліміти та/або інші обмеження за операціями з використанням ПК зазначаються в Тарифах, що є додатком до цього Договору.

5.2.7. За умови зменшення суми ліміту незнижувального залишку по рахунку тимчасово заблокувати ПК Клієнта. У разі непоповнення Клієнтом суми ліміту незнижувального залишку протягом десяти днів з дати надання Банком Клієнту чергової виписки по рахунку Банк має право припинити дію ПК та цього договору.

5.2.8. Вимагати від Клієнта документи і відомості, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та в разі неотримання запитуваної інформації від Клієнта протягом зазначеного Банком строку, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

5.2.9. Банк має право зупинити платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.

5.2.10. На час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

5.2.11. Блокувати ПК (повністю припинити будь-які операції з ПК) у разі непогашення недозволеного овердрафту (нетипові операції) та процентів в строки згідно умов цього Договору. У випадку виявлення в результаті моніторингу нетипової активності по рахунку, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, Банк має право блокувати всі ПК відкриті до даного рахунку. При цьому Банк докладе зусиль для повідомлення про це Клієнта, однак Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що були понесені Клієнтом внаслідок таких дій

5.2.12. Розблокувати рахунок тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви та виконання зобов'язань згідно з Договором.

5.2.13. На свій розсуд, в будь який час, зупинити чи призупинити дію ПК, відмовити в поновленні, заміні або надання нової ПК у випадку порушення Клієнтом або його довіреною особою (у випадку надання додаткової ПК) умов цього Договору та/або Правил користування ПК, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням ПК.

5.2.14. Робити копії з документів, що надаються Клієнтом при відкритті рахунку.

5.2.15. З метою укладення та виконання умов цього Договору, Банку надається право на обробку персональних даних посадових осіб та представників /учасників /акціонерів – фізичних осіб Клієнта (в т.ч. їх поширення та безумовний доступ до них) в повному обсязі та протягом строку, що визначається при реалізації мети їх обробки, окрім права повідомляти про включення персональних даних до бази персональних даних та іншу інформацію, що визначена Законом України «Про захист персональних даних», суб'єктів персональних даних.

## **5.3. Клієнт зобов'язується:**

5.3.1. Отримати від Банку ПК та використовувати її за призначенням відповідно до умов Договору та Правил користування ПК, що є Додатком № 3 до цього Договору (надалі - Правила).

- 5.3.2. Сумлінно виконувати всі умови цього Договору та Правил користування ПК, у т.ч. заходи безпеки під час користування ПК.
- 5.3.3. З моменту генерації чи отримання ПІН-коду (ПІН-конверту) забезпечити його нерозголошення та захист від несанкціонованого використання третіми особами. При цьому всі операції, що здійснені з використанням ПІН-коду є безспірними і оскарженню не підлягають.
- 5.3.4. негайно сповістити Банк або Процесингову установу про необхідність блокування ПК у випадку втрати або крадіжки ПК, або якщо ПІН-код став відомий третім особам. Після блокування ПК Банком, направити на його адресу письмову заяву з викладенням причин блокування та розпорядження щодо здійснення Банком подальших дій.
- 5.3.5. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про втрату/викрадення ПК відповідно до п.5.3.4. цього Договору, нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання за операціями, що були проведені з використанням ПК до моменту постановки ПК у стоп-список.
- 5.3.6. Не надавати свою ПК для використання третіми особам.
- 5.3.7. Самостійно контролювати Витратний ліміт та залишок коштів на Рахунок і виконувати розрахунки з використанням ПК в межах Витратного ліміту та Незнижуваного залишку. Відновити незнижувальний залишок, у разі його зменшення на рахунок (поповнити рахунок) протягом десяти календарних днів з дати надання Банком чергової виписки по рахунку.
- 5.3.8. Повернути заборгованість по недозволеному овердрафту та сплатити проценти за користування недозволеним овердрафтом у строк, не пізніше останнього робочого дня місяця в якому недозволений овердрафт виник.
- 5.3.9. За користування недозволеним овердрафтом сплачувати проценти у відповідності до Тарифів Банку.
- 5.3.10. При перерахуванні коштів в безготівковій формі на свій рахунок дотримуватися відповідності реквізитів платежу, вказаному в п.5.1.8. цього Договору. При невідповідності реквізитів платежу Клієнт доручає Банку здійснювати дії відповідно до п.5.2.4. даного Договору.
- 5.3.11. При наявності додаткових ПК по рахунку приймати на себе всю відповідальність за дотримання Правил користування ПК та оплати всіх операцій, здійснених за їх допомогою.
- 5.3.12. Після закінчення строку дії ПК або у разі закриття рахунку та/або розірвання Договору повернути всі видані ПК до Банку, в термін не пізніше дати припинення дії або розірвання цього Договору.
- 5.3.13. У разі помилкового списання коштів з рахунка Клієнта, Клієнт зобов'язаний після отримання виписки або інформації про залишок коштів на рахунок, проінформувати Банк про розходження, що виявлені (протягом п'яти днів після отримання виписки). За умови ненадходження від Клієнта претензій по виписці (протягом п'яти днів після отримання виписки) або неотримання виписки до 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за звітним, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.
- 5.3.14. В разі помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта, Клієнт зобов'язаний після отримання виписки або інформації про залишок коштів на рахунок, проінформувати Банк про розходження в п'ятиденний термін. Клієнт доручає Банку, самостійно, без наступного додаткового погодження з ним, списувати з рахунку суми помилково зарахованих коштів з вини Банку.
- 5.3.15. У тижневий термін повідомляти Банк про зміну своєї поштової адреси, паспортних даних та інших реквізитів.
- 5.3.16. Повернути суму недозволеного овердрафту та сплатити проценти за користування овердрафтом / кредитом, а також сплатити всі комісії згідно Тарифів Банку в строк, що не перевищує трьох банківських днів з дати досягнення сторонами домовленості про розірвання цього договору в письмовій формі.
- 5.3.17. Отримувати виписки по рахунку за минулий місяць особисто при відвідуванні Банку, до 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Клієнт не одержав чи несвоєчасно одержав виписку по рахунку по незалежним від Банку причинам це не звільняє Клієнта від взятих на себе зобов'язань, згідно з умовами цього Договору. Додаткові виписки формуються за заявою Держателя ПК та надаються згідно діючих Тарифів Банку на час надання виписки.
- 5.3.18. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору, згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору.
- 5.3.19. В строки, в сумах та у випадках, передбачених цим Договором сплатити Банку всі штрафні санкції та відшкодувати в повному обсязі всі збитки і витрати, які поніс Банк в зв'язку з проведенням Держателями операцій по Рахунку з використанням ПК.
- 5.3.20. При відкритті рахунку, пред'явити документ, що засвідчує особу Клієнта (паспорт або документ, що його замінює) та довідку про присвоєння ідентифікаційного номера, а також, за необхідності, інші документи згідно чинного законодавства України.
- 5.3.21. У разі зміни фактичної адреси проживання та/або адреси реєстрації, зміну номера телефону та/або інших реквізитів, наданих Клієнтом при укладанні цього Договору, протягом трьох робочих днів повідомити про такі зміни Банк та надати Банку підтверджені документи. У випадку ненадання інформації щодо зміни адреси, вказаної у цьому Договорі, направлення на таку адресу будь – якого повідомлення Банку буде вважатися зробленим належним чином.
- 5.4. Банк зобов'язується:**
- 5.4.1. Надавати консультації стосовно Правил видачі та користування ПК.
- 5.4.2. Виготовити Клієнту ПК протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту підписання цього Договору, а також внесення Клієнтом на рахунок грошових коштів за відкриття рахунку, річне обслуговування рахунку згідно **Тарифів Банку** та ознайомити його з Правилами користування ПК.
- 5.4.3. Належним чином виконувати умови цього Договору, дотримуючись правил безпеки, під час використання ПК.
- 5.4.4. Своєчасно здійснювати розрахунково-касові операції за рахунком, відповідно до чинного законодавства України. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта. Зараховувати кошти на рахунок поточним банківським днем, якщо вони надійшли в операційний час, і наступного дня, якщо вони надійшли після операційного часу.
- 5.4.5. Забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин із Клієнтом, зокрема, гарантувати таємницю Рахунка (банківська таємниця), операцій за ним і відомостей про Клієнта. Відомості про Рахунок та операції за ним можуть бути надані тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані в порядку, встановленому чинним законодавством України, що регламентує захист та порядок і межі розкриття банківської таємниці.
- 5.4.6. За користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта сплачувати проценти в розмірі, що передбачені Тарифами (далі – **Проценти**).
- Проценти нараховуються з дня наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок до дня, який передує дню списання грошових коштів з Рахунку. Банк нараховує Проценти у відповідній валюті Рахунку в порядку передбаченому внутрішніми положеннями Банку та в день закриття Рахунку, з підстав передбачених цим Договором та законодавством України, за фактичну кількість календарних днів місяця на суму щоденного залишку на Рахунок.
- Кількість днів для розрахунку Процентів визначається методом “факт/факт”.
- Нараховані Проценти виплачуються Банком щомісячно, не пізніше 5 (п'ятого) числа місяця наступного за місяцем, за який нараховані Проценти, з підстав передбачених цим Договором та законодавством України, шляхом зарахування на рахунок у відповідній валюті.
- 5.4.7. Нараховувати проценти за користування коштами у межах несанкціонованого овердрафту щомісячно, в останній банківський день звітного місяця.

5.4.8. Блокувати ПК при зверненні Клієнта з приводу втрати (викрадення) ПК, або з інших причин (відповідно до п.5.3.4 Договору). Здійснювати розслідування по операціям, що були своєчасно опротестовані Клієнтом, в строк не більше 120 (ста двадцяти) робочих днів з моменту отримання відповідної заяви від Клієнта, а по закінченні розслідування – письмово повідомити Клієнта про його результати.

5.4.9. Здійснити кінцевий розрахунок та закрити рахунок у строк не більше 45 (сорока п'яти) банківських днів з моменту отримання від Клієнта заяви про закриття ПК та повернення всіх виданих ПК до Банку.

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

6.1. Банк несе відповідальність за збереження коштів Клієнта, що знаходяться на його рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку по рахунку з припиненням дії цього Договору.

6.2. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій за межами сфери його контролю та пов'язаних зі збоями зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також якщо ПК не була прийнята до сплати третьою стороною. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти платіжну картку, а також за ліміти та обмеження, в використанні платіжної картки, встановленні третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

6.3. Клієнт несе відповідальність за виконання умов цього Договору згідно з чинним законодавством.

6.4. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення ПІН-коду та несанкціоноване використання ПК третіми особами.

6.5. За втрату ПК Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію у відповідності із Тарифами.

6.6. Сторони усвідомлюють те, що відповідно до чинного законодавства України, інформація, яка стане відомою кожній Стороні 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 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.

6.7. Для прострочки зарахування грошових коштів на рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню в наступних розмірах:

- при розрахунках в національній валюті України – з розрахунку подвійної облікової ставки НБУ від незарахованої суми за кожен календарний день прострочки;

- при розрахунках в іноземній валюті – 0,01% (нуль цілих одна сота процента) від незарахованої суми за кожен день прострочки.

6.8. Спори, що можуть виникнути між Сторонами протягом дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – у суді, згідно з чинним законодавством України.

6.9. Для врегулювання спірних питань між Банком і Клієнтом можуть бути використані сліп, квитанція торговельного терміналу, чек касового апарата, чек банкомата, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, які мають статус первинних платіжних документів держателів ПК, за якими виконана операція.

## 7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком надзвичайних і непередбачених при даних умовах подій, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі події включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, вихід з ладу електронної техніки або програм, страйки, військові дії, громадське безладдя, перебої з електропостачанням, а також у разі прийняття законів України, нормативних актів Уряду та Національного банку України, які перешкоджають виконанню зобов'язань по даному договору (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення Стороною, що не виконала свої зобов'язання “форс-мажору” і закінчується чи закінчився б, якби Сторона, що не виконала свої зобов'язання, вжила заходів, які вона справді могла вжити для виходу з “форс-мажору”. “Форс-мажор” автоматично подовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання “форс-мажорних” обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини тривають більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

## 8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Дію Договору може бути достроково припинено:

8.1.1. Договір може бути розірваний у триденний строк за ініціативою однієї із Сторін з письмовим повідомленням іншої Сторони за умови повного погашення наявної заборгованості з обох Сторін.

8.1.2. Договір може бути розірваний у випадку незгоди Клієнта із змінами у Тарифах Банку в порядку, визначеному цим Договором.

8.1.3. Рахунок Клієнта може бути закритий Банком:

а) на підставі заяви Клієнта;

б) в разі втрати цим Договором чинності;

г) якщо протягом 6 місяців від дати закінчення строку дії ПК Клієнт не звернувся до Банку з заявою на отримання нової ПК;

д) в інших випадках згідно чинного законодавства України.

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

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

Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховуються на балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» після чого Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на балансовому рахунку 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

В разі звернення Клієнта/представника Клієнта до Банку, Банк проводить процедуру верифікації/ідентифікації Клієнта/представника Клієнта відповідно до вимог діючого Законодавства України та за заявою Клієнта/представника Клієнта, кошти з балансового рахунку 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» можуть бути перераховані Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отримані готівкою.

8.2. У разі припинення дії Договору, ПК оголошуються недійсними. З припиненням дії Договору операції по рахунку не виконуються.

8.3. При закритті рахунку згідно пункту 8.1.3. цього Договору, залишок коштів перераховується на внутрішньобанківський рахунок. Кошти з цього рахунку на вимогу Клієнта видаються на підставі даного Договору та паспорту або іншого документа, що його замінює.

8.4. Клієнт підтверджує та гарантує, що документи та інформація надані ним при укладенні цього договору, існують в редакції в якій вони надані Банку, і що ці документи є чинними, а інформація правдивою та достовірною, вони не містять недостовірних відомостей та фактів.

8.5. Банк надає інформацію щодо операцій по рахунку Клієнта безпосередньо Клієнту за його письмовою вимогою та відповідним органам на їх письмову вимогу згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.6. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформлюються Сторонами у письмовій формі. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін що цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

8.7. Цей договір укладений у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін та набирає чинності з дня його підписання обома Сторонами і діє на протязі строку дії ПК.

8.8. Відповідно до мети виконання зобов'язань по Договору Сторони можуть обмінюватися інформацією та/або даними, що можуть бути пов'язані з конкретними фізичними особами, які є працівниками та/або уповноваженими представниками Сторін (надалі - «персональні дані»), та, у зв'язку із цим, Сторони надають одна одній згоду щодо подальшого збирання, використання, зберігання, передачі третім особам та/або в інший спосіб здійснення обробки (надалі - «обробка») персональних даних, наданих однією Стороною іншій Стороні в ході виконання зобов'язань по Договору. Сторони беруть на себе зобов'язання здійснювати обробку персональних даних у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів відповідної Сторони, пов'язаних із обробкою даних.

8.9. Цим, Клієнт підтверджує, що він повідомлений про оподаткування доходу у вигляді процентів (крім процентів у сумі, що визначена законодавством України) в порядку та строки, встановлені Податковим кодексом України, за ставкою податку, що визначена Податковим кодексом України, в залежності від розміру бази оподаткування.

8.10. У зв'язку з укладанням цього договору сторони дійшли згоди припинити дію договору № \_\_\_\_\_ (у разі існування укладених попередньо договорів про обслуговування платіжної картки).

8.11. Невід'ємними частинами цього Договору є:

8.13.1. Додаток № 1 - Заява на відкриття рахунку та видачу міжнародної платіжної картки;

8.13.2. Додаток № 2 - Тарифи Банку.

8.13.3. Додаток № 3 - Правила користування банківською платіжною картою та порядок забезпечення емітентом та користувачем заходів безпеки під час користування ПК.

8.13.4. Додаток № 4 - Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

8.13. Цим Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору Банк ознайомив його з умовами цього Договору, лімітами та/або обмеженнями, які застосовуватимуться, Тарифами на обслуговування ПК, Правилами користування ПК та порядком забезпечення безпеки.

## 9. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

9.1. Вкладом в розумінні цього Договору є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує йому відшкодування коштів за його вкладом:

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

9.1.2. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

9.1.3. Банк припиняє нарахування відсотків за вкладом у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

9.1.4. Відшкодування Фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

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

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

## 10. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

### БАНК

#### АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

місцезнаходження якого: 01103, м. Київ,  
вул. Підвисоцького, 7  
код банку 380106  
Ідентифікаційний код 26519933

### КЛІЄНТ

який зареєстрований (проживає) за адресою: \_\_\_\_\_  
паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
виданий \_\_\_\_\_,  
реєстраційний номер облікової картки платника податків  
\_\_\_\_\_

**Телефони для термінового зв'язку:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» +38044 206-33-86

(пн.- чт. з 9-00 до 18-00, тп з 9-00 до 16-45),

Процесінговий центр +380 44 494-25-91 (цілодобово, без вихідних)

\_\_\_\_\_

м.п.

(ініціали та прізвище)

\_\_\_\_\_

(ініціали та прізвище)

**Інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» мною отримана.**

**Примірник оригіналу цього Договору з додатками отримано:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(підпис)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(\_\_\_\_\_)