



Типова форма

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням Правління**  
**АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**  
**Протокол № 2022-22 від 03 листопада 2022р.**

**ДОГОВІР № \_\_\_\_\_**  
**БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) – «КЛАСИЧНИЙ»**

з фізичною особою в національній/іноземній (зазначається вид іноземної валюти) з виплатою процентів щомісяця

м. Київ

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**, надалі по тексту - **«Надавач платіжних послуг або Банк»**, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

Громадянин України фізична особа-резидент/нерезидент \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_ (надалі по тексту - **Вкладник**), з іншої сторони, які надалі по тексту разом іменуються **Сторони**, а кожен окремо- **Сторона**, уклали даний договір, надалі по тексту – **Договір**, про нижченаведене:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Вкладник передав, а Банк прийняв для зберігання грошові кошти в національній/іноземній валюті (зазначається вид валюти), що надійшли від Вкладника на його вкладний (депозитний) рахунок № \_\_\_\_\_ (надалі по тексту – **Рахунок**), у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 26519933, код банку 380106, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, в розмірі (сумі) \_\_\_\_\_,00 \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ 00 \_\_\_\_\_), (надалі по тексту – **Вклад**), на строк - \_\_\_ днів, терміном з «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. включно (надалі по тексту – **Строк Вкладу**), датою повернення вкладу є «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.

1.2. Якщо день закінчення Строку Вкладу (повернення Вкладу) припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то днем закінчення Строку Вкладу (повернення Вкладу) є перший за ним робочий день.

1.3. По закінченню Строку Вкладу Банк повертає Вклад Вкладнику готівкою через касу Банку, або за окремою заявою Вкладника – в безготівковій формі, шляхом перерахування на рахунок, який буде зазначено в заяві Вкладника.

1.4. Якщо Вкладник в день закінчення Строку Вкладу не з'явився в Банк за Вкладом або не звернувся до Банку із відповідною заявою про повернення Вкладу в безготівковій формі, Банк перераховує Вклад та нараховані проценти на рахунок для обліку коштів на вимогу і нараховує на нього проценти як на вклад на вимогу, згідно встановлених тарифів Банку.

1.5. Банк не має права за заявою Вкладника розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору (крім випадків, передбачених п.6.5. Договору), а також повертати Вклад у разі якщо:

1.5.1. Грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", заблоковані або зупинені у зв'язку з вжиттям Банком інших заходів/санкцій з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

В разі закінчення терміну дії Договору кошти продовжують обліковуватися на вкладному (депозитному) рахунку без нарахування процентів до моменту розмороження активів, поновлення проведення фінансових операцій, зняття санкцій, але не пізніше наступного робочого дня з дня настання відповідної події.

1.5.2. Відсутня згода обтяжувача на припинення Договору та повернення Вкладу, обтяженого приватним або публічним обтяженням;

1.5.3. В інших випадках, прямо передбачених Законом.

## 2. НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ

2.1. За користування грошовими коштами Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти на суму Вкладу в розмірі - \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентів річних (надалі по тексті – **Проценти**).

2.2. При достроковому поверненні Вкладу Вкладнику Банк здійснює *перерахунок нарахованих та сплачених процентів згідно діючих відсоткових ставок на момент підписання даного Договору, наступним чином:*

2.2.1. якщо Строк Вкладу становить до 90 (дев'яносто) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– 0,1% (нуль цілих одна десята процента) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.2. якщо Строк Вкладу становить від 91 (дев'яносто одного) дня до 180 (сто вісімдесят) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.3. якщо Строк Вкладу становить від 181 (сто вісімдесяти одного) дня до 270 (двісті сімдесяти) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.4. якщо Строк Вкладу становить від 271 (двісті сімдесяти одного) дня до 365 (триста шістдесят п'яти) днів включно, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі;

2.2.5. якщо Строк Вкладу становить від 366 (триста шістдесяти шести) днів і більше, то Банк нараховує та сплачує проценти на суму Вкладу в розмірі:

– \_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) річних за фактичний строк знаходження коштів на вкладі.

2.3. Проценти на Вклад нараховуються починаючи з дня наступного за днем зарахування суми Вкладу на Рахунок до дня, який передує дню списання суми Вкладу з Рахунку, в порядку передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку.

2.4. Проценти на Вклад нараховуються Банком за фактичну кількість днів місяця не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та в останній день Строку Вкладу або в день списання суми Вкладу з Рахунку.

2.5. Кількість днів дня розрахунку Процентів визначається методом «факт/факт».

2.6. Банк нараховує та сплачує Проценти у валюті Вкладу.

2.7. Нараховані Проценти виплачуються Вкладнику **щомісяця**, починаючи з першого робочого дня місяця наступного за місяцем нарахування процентів та в останній день Строку Вкладу або в день фактичного повернення Вкладу шляхом видачі готівкою через касу Банку або за окремою заявою Вкладника – в безготівковій формі, шляхом перерахування на рахунок, який буде зазначено в заяві Вкладника, **крім випадків прийняття Банком рішення про відмову від підтримання ділових відносин/обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин згідно з вимогами законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.**

2.8. При здійсненні перерахунку розміру нарахованих та сплачених процентів при достроковому поверненні Вкладу, зайво нарахована та сплачена Банком сума процентів, яка є різницею між сумою нарахованих та сплачених процентів та сумою перерахованих процентів за ставкою, встановленою Договором для дострокового повернення коштів, утримується Банком із суми Вкладу в порядку договірної списання, а решта Вкладу повертається Вкладнику в порядку, передбаченому Договором. При цьому нарахування процентів за користування Вкладом за період з дня наступного за днем розміщення Вкладу, до дня, який передує дню фактичного повернення Вкладу, відбувається за ставкою, передбаченою п.2.2 Договору.

2.9. У випадку, якщо протягом строку розміщення Вкладу Вкладнику здійснювалася виплата процентів, Вкладник підписанням Договору уповноважує Банк утримати зайво нараховані та виплачені Вкладнику проценти із суми Вкладу.

2.10. Дострокове часткове повернення Вкладу не допускається, якщо інше не буде передбачене договором (угодою) про внесення змін та доповнень до Договору.

## 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 3.1. Вкладник має право:

3.1.1. Використовувати Рахунок в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та законодавством України;

3.1.2. Надати Банку право розпорядження Вкладом на випадок своєї смерті (заповідальне розпорядження) та/або довіреність третій особі на право розпорядження Вкладом і Процентами за ним, в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

3.1.3. На вимогу вкладника при укладанні договору строкового вкладу та в подальшому при зверненні до Банку йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням коштів на

строковий вклад з інформацією на дату звернення;

3.1.4. До закінчення Строку Вкладу продовжити його строк за згодою Банку згідно з діючими процентними ставками на дату здійснення даної операції;

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

### **3.2. Вкладник зобов'язаний:**

3.2.1. Письмово попередити Банк про свій намір достроково отримати Суму Вкладу не менше, ніж за 7 (сім) робочих днів до бажаної дати отримання Вкладу;

3.2.2. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору, згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору;

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

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

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

3.2.5. Письмово повідомляти Банк про будь-які приватні чи публічні обтяження на Вклад;

3.2.6. З розумною періодичністю ознайомлюватися на сайті Банку з інформацією про діючі тарифи Банку на послуги за Договором;

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

3.2.8. Протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, наданого відповідно до п.3.4.7. Договору, надати до Банку запитувану інформацію та/або документи для спростування обґрунтованої підозри Банку.

### **3.3. Банк має право:**

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

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

3.3.2. Самостійно на свій власний розсуд розпоряджатися залученою сумою Вкладу;

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

3.3.4. У випадку не надання Вкладником передбаченої п. п. 3.3.1. Договору інформації, надання недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, в т.ч. надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), на свій розсуд:

- тимчасово припинити обслуговування Вкладника з подальшим поновленням надання банківських послуг після надання інформації передбаченої п.п. 3.3.1 Договору. На час такого тимчасового припинення

обслуговування проценти на Вклад продовжують нараховуватися у порядку, встановленому Договором, але Вклад та проценти за ним не підлягають виплаті до моменту відновлення надання банківських послуг; - відмовитися від Договору та припинити ділові відносини з Вкладником, в тому числі шляхом їх розірвання, закриття Рахунку, на виконання Банком вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

3.3.5. 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 веб-сайті Банку <https://tc-bank.com/>.

#### **3.4. Банк зобов'язаний:**

3.4.1. Своєчасно нараховувати та сплачувати Проценти на Вклад, згідно умов цього Договору;

3.4.2. Після закінчення Строку Вкладу або на першу вимогу Вкладника (за умови виконання Вкладником п. 3.2.1. цього Договору і відсутності передбачених Договором та законом підстав для відмови у розірванні Договору/поверненні Вкладу на вимогу Вкладника) повернути Вклад Вкладнику в порядку, передбаченому цим Договором;

3.4.3. В день зарахування на Рахунок суми Вкладу, внесена в готівковій формі через касу Банку або шляхом його безготівкового перерахування видати Вкладнику документ, що свідчить про внесення /перерахування грошової суми на Рахунок та на вимогу Вкладника оформити виписку по Рахунку;

3.4.4. Забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин з Вкладником відповідно до 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 шляхом звернення до суду чи до правоохоронних органів. Вкладник дає згоду на розкриття Банком у таких випадках інформації, що містить банківську таємницю. Сторона, винна в розголошенні банківської таємниці несе відповідальність згідно чинного законодавства України;

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

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

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

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

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

#### **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

4.1. За невиконання чи неналежне виконання цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

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

4.3. У разі несвоєчасного повернення Банком Вкладу Банк зобов'язується сплатити Вкладнику пеню у розмірі, передбаченому ч.5 ст. 10 ЗУ «Про захист прав споживачів», а саме, пеню **у розмірі 3% від суми неповерненого Вкладу** за кожен день прострочення.

4.4. Всі спірні питання, які можуть виникнути у зв'язку з тлумаченням та/або виконанням цього Договору, Сторони вирішуватимуть шляхом переговорів.

У випадку недосягнення згоди спірні питання передаються на розгляд до суду відповідно до чинного законодавства України.

Вкладник має право також звернутися до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України.

4.5. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося з вини іншої Сторони, внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

## 5. ГАРАНТІЇ

5.1. Дійсним Вкладник засвідчує та гарантує, що:

5.1.1. Він має необхідну дієздатність та правоздатність для укладання та виконання умов цього Договору;

5.1.2. Вся наданим ним інформація та документи, для укладання цього Договору є дійсною, а документи дійсними та чинними;

5.1.3. Він повністю ознайомлений зі змістом цього Договору, в повній мірі усвідомлює та розуміє його суть, і не має заперечень, та/або доповнень до нього;

5.1.4. До укладання цього Договору він ознайомлений з режимом використання Рахунку, умовами вкладів на вимогу, умовами відшкодування вкладу від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, умовами надання Банком фінансових послуг та їх вартості відповідно до чинного законодавства, зокрема Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні послуги», та тарифами Банку.

5.1.5. При цьому, Клієнт погоджується та зобов'язується відслідковувати зміни Тарифів і не може посилається на те, що не був повідомлений про такі зміни внаслідок невиконання ним цього обов'язку.

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

## 6. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться за домовленістю Сторін та оформляються Сторонами в письмовій формі шляхом укладання та підписання договору (угоди) про внесення змін та доповнень до цього Договору.

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

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

6.2. Всі рахунки, які були відкриті Банком у зв'язку із виконанням цього Договору підлягають закриттю після повернення всієї суми Вкладу Вкладнику.

6.3. Вкладник 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 Вкладника. Цим Вкладник підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ЗУ «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про зазначене. Вкладник також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені ЗУ «Про захист персональних даних», мету збору даних.

6.4. Цей Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами та засвідчення відбитком печатки печаткою Банку.

6.5. У випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, в т. ч. в разі виявлення факту **ненадання Вкладником запитуваної інформації та/або документів, надання недостовірної інформації або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри** для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком



вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Банк має право відмовитись від Договору та закрити Рахунок.

Вкладнику на адресу його місця проживання або місця перебування (тимчасового перебування в Україні – для нерезидентів) надсилається лист, в якому повідомляється про відмову від Договору із зазначенням дати відмови та відповідних підстав для відмови та зазначається про необхідність звернення до Банку з метою отримання розміщених на вклад коштів протягом 10 (десяти) робочих днів з дня відправлення листа. Якщо після спливу вказаного в листі терміну Вкладник не звернувся до Банку, кошти з Рахунку перераховуються на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» після чого Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на балансовому рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» без нарахування процентів до моменту звернення Вкладника/представника Вкладника щодо розпорядження ними.

Перерахунок процентів у зв'язку з достроковим припиненням договору Банк не здійснює.

В разі звернення Вкладника/представника Вкладника до Банку, Банк проводить процедуру верифікації/ідентифікації Вкладника/представника Вкладника відповідно до вимог чинного законодавства України та за заявою Вкладника/представника Вкладника кошти з балансового рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» перераховуються Банком на інший, визначений Вкладником рахунок або повертаються Вкладнику готівкою.

6.6. Цей Договір є публічним, складений в двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної Сторони.

6.7. Обслуговування Банком Рахунку Вкладника здійснюється за плату, визначену у відповідності з тарифами Банку.

6.8. Ефективна процентна ставка по депозитному вкладу визначається у відповідності з вимогами та рекомендаціями Національного банку України.

6.9. При виконанні Банком функцій податкового агента, згідно Податкового кодексу України, Вкладник доручає Банку самостійно утримувати податок з сум нарахованих (сплачених) Процентів Вкладнику, та сплачувати (перераховувати) такий податок до бюджету в порядку, розмірах та строки, визначених чинним законодавством України.

6.10. 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 Вкладнику в повному обсязі;

- що до укладання Договору Вкладник ознайомлений з проектом Договору та іншою інформацією, визначеною Законом України «Про платіжні послуги» та які розміщені на веб-сайті Банку <https://tc-bank.com/ua/informatsiya-dlya-spozivachiv.html>.

6.11. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Вкладник підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує вкладнику відшкодування коштів за його вкладом:

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

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

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

6.11.4. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою цієї статті. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Уповноважена особа Фонду складає перелік рахунків вкладників та визначає розрахункові суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду відповідно до вимог Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та нормативно-правових актів Фонду станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного Банку з ринку, або на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку, якщо щодо нього прийнято рішення про відкликання банківської

ліцензії та ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

6.11.5. Банк припиняє нарахування Процентів на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - на кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку).

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

6.11.7. Вкладник підтверджує, що:

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

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

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

6.11.8. Вкладник зобов'язується не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання цього Договору вона буде чинна. У випадку не звернення в Банк до 01 лютого вважається, що Вкладник самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку <https://tc-bank.com/ua/fond-garantuvannya-vkladiv.html>.

## 7. ТАРИФИ ЗА ДЕПОЗИТНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

Найменування операції (послуги)	Тариф	Порядок сплати
1. Відкриття, обслуговування та закриття Рахунку	Не тарифікується	-
2. Внесення готівкових коштів на Рахунок	Не тарифікується	-
3. Видача виписки при здійсненні операції	Не тарифікується	-
<b>4. Видача готівкових коштів з Рахунку у разі дострокового повернення суми Депозиту або його частини за ініціативою Вкладника</b>		
4.1. За умови, що кошти надійшли на Рахунок готівкою (або з іншого депозитного чи поточного рахунку в Банку, що поповнювався готівкою у відповідній сумі)	Не тарифікується	-
4.2. За умови, що кошти надійшли на Рахунок з рахунків, відкритих в інших банках, в т. ч. через поточний рахунок, відкритий в Банку, з метою зарахування на Рахунок.	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету та публікується на сайті Банку: <a href="https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html">https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html</a>	Оплата в день здійснення операції
5. Безготівкове перерахування коштів з Рахунку на власні рахунки у Банку	Не тарифікується	-
6. Надання довідки протягом дії договору банківського вкладу:	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету та публікується на сайті Банку: <a href="https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html">https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html</a>	Оплата в день здійснення операції

7. Надання дублікатів (за письмовою заявою Вкладника) виписка по рахунку, договір строкового вкладу(депозиту)	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету та публікується на сайті Банку: <a href="https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html">https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovokasove-obslugovannya.html</a>	Оплата в день проведення операції
---	---	-----------------------------------

### 8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

**БАНК:**

**АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»**  
місцезнаходження якого: 01103, м. Київ,  
вул. Підвисоцького, буд. 7  
код ЄДРПОУ 26519933  
код банку 380106

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**ВКЛАДНИК:**

\_\_\_\_\_ який зареєстрований/проживає за адресою: \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ року  
Контактний телефон: \_\_\_\_\_  
Електронна адреса: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище)

Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим під час здійснення операцій за рахунком.

Примірник Договору отримав/отримала \_\_\_\_\_ . . . 202\_ р. \_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та змістом Ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений : \_\_\_\_\_ 202\_ р. \_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище)

Надаю згоду на виконання платіжних операцій за Договором згідно Ст.42 Закону України «Про платіжні послуги» : \_\_\_\_\_ 202\_ р. \_\_\_\_\_ (підпис) (ініціали та прізвище)