

ПАМ'ЯТКА ВКЛАДНИКА

Оберіть депозит, який підходить саме Вам !

Для оформлення депозиту необхідно мати при собі :

Для резидентів:

- паспорт або документ, що його замінює ;
- документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків;

Для нерезидентів:

- паспортний документ;
- документ, підтверджуючий походження грошових коштів;
- документ, підтверджуючий місце знаходження (проживання) нерезидента на території України.

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката (включно з нарахованими відсотками на такі кошти).

Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

- *Умови повернення вкладу* викладені в тексті відповідного договору виду вкладу.
- 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.
- За користування грошовими коштами Банк нараховує та сплачує Вкладнику проценти на суму Вкладу в розмірі встановленому договором .
- 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.
- 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 відсотки на рахунок для обліку коштів на вимогу і нараховує на нього проценти як на вклад на вимогу, згідно встановлених тарифів Банку.
- Проценти на Вклад нараховуються починаючи з дня наступного за днем зарахування суми Вкладу на Рахунок до дня, який передусє дню списання суми Вкладу з Рахунку, в порядку передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку.
- 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.
- Кількість днів дня розрахунку Процентів визначається методом «факт/факт».
- Банк нараховує та сплачує Проценти у валюті Вкладу.
- Нараховані Проценти виплачуються Вкладнику в останній день Строку Вкладу або в день фактичного повернення Вкладу/списання Вкладу з Рахунку шляхом видачі готівкою через касу Банку або за окремою заявою Вкладника – в безготівковій формі, шляхом перерахування на рахунок, який буде зазначено в заяві Вкладника.
- Перерахунок нарахованих процентів, здійснюється згідно відповідних умов договору, при цьому **Вкладник** доручає Банку самостійно утримати зайво нараховані проценти із загальної суми нарахованих процентів на Вклад, а решту Банк повертає **Вкладнику**.

Вкладник має право:

- використовувати Рахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором та законодавством України;
- надати Банку розпорядження Вкладом на випадок своєї смерті (заповідальне розпорядження) та/або довіреність третій особі на право розпорядження Вкладом і Процентами за ним, оформивши їх в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- на вимогу вкладника при укладанні договору вкладу та в подальшому при зверненні до Банку йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням коштів на вклад з інформацією на дату звернення;
- до закінчення Строку Вкладу звернутись з письмовою заявою про подовження(лонгацію) строку Вкладу та подовжити за згодою Банку;

Вкладник зобов'язаний:

- письмово попередити Банк про свій намір достроково отримати Суму Вкладу не менше, ніж за 7 (сім) робочих днів до бажаної дати отримання Вкладу. (Умова для строкових вкладів з правом дострокового зняття);
- ефективна відсоткова ставка по депозитному вкладу визначається у відповідності з вимогами та рекомендаціями Національного банку України.
- при виконанні Банком функцій податкового агента, згідно Податкового кодексу України (далі - Закон), Вкладник доручає Банку самостійно утримувати податок з сум нарахованих (сплачених) Процентів Вкладнику, та сплачувати (перераховувати) такий податок до бюджету в порядку, розмірах та строки, визначені Законом.

Для вкладників банку АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» діють наступні тарифи:

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	-
3. Видача готівкових коштів з Рахунку у разі дострокового повернення суми Депозиту або його частини за ініціативою Вкладника		
3.1. 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	-
3.2. 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	Оплата в день здійснення операції
4. Безготівкове перерахування коштів з Рахунку на власні рахунки у Банку	Не тарифікується	-
5. Надання довідки протягом дії договору банківського вкладу:	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету	Оплата в день здійснення операції
6. Надання дублікатів (за письмовою заявою Клієнта) виписки по рахунку, договір строкового вкладу(депозиту)	Розмір тарифу встановлюється рішенням Тарифного комітету	Оплата в день проведення операції

До Уваги вкладника !!!

За інформацією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (згідно Додатку до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників (пункту 2 розділу I), затвердженого Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016р. за № 825.

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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) 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.

Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить **двісті тисяч гривень**.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення 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 другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (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», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)