

ТИПОВА ФОРМА

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Правління АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»  
Протокол № 2021-02 від «27» січня 2021р.

ДОГОВІР № \_\_\_\_\_  
ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ  
БАНКІВСЬКОГО ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ  
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ  
\_\_\_\_\_

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», надалі по тексту – «Банк», в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, паспорт серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, що мешкає за адресою: \_\_\_\_\_, надалі по тексту - «Клієнт», з іншої сторони, в подальшому разом - «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 і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої Постановою Правління НБУ № 492 від 12.11.2003р., в порядку та на умовах, визначених цим Договором та надає Клієнту банківський електронний платіжний засіб (надалі - **ЕПЗ**) або декілька ЕПЗ, що вказані в Додатку 1 до цього Договору, а також здійснює розрахунково-касове обслуговування рахунку Клієнта по операціях з ЕПЗ 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») та Правил національної платіжної системи «ПРОСТІР» (надалі – «НПС»). Операції по Рахунку з використанням ЕПЗ можуть проводитись за дебетово-кредитною схемою на підставі укладеного між Банком та Клієнтом окремого договору.

1.2. Типи електронних платіжних засобів, які надаються Банком Клієнту – міжнародна платіжна картка Visa International або національна платіжна картка «ПРОСТІР».

1.3. У відповідності до умов та обмежень цього Договору, Правил МПС Visa International, Правил НПС «ПРОСТІР», Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами (Додаток 3 до цього Договору) та законодавства України, з використанням ЕПЗ, емітованих Банком, Клієнт здійснює наступні платіжні операції за Рахунком (види платіжних операцій):

- одержання готівки в касі Банку, банкоматах Банку та інших банків, що приймають ЕПЗ відповідної Платіжної системи;
- здійснення безготівкової оплати за товари (роботи, послуги);

- внесення готівкових коштів на Рахунок;
- здійснення інших операцій, передбачених законодавством України.

Максимальний строк виконання платіжних операцій встановлюється Правилами НПС та Правилами МПС відповідно.

## 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** (далі - **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 ЕПЗ протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням ЕПЗ. Витратний ліміт визначається Клієнтом/Держателем у заяві на видачу ЕПЗ 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 ЕПЗ в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на рахунку;

2.1.6. **дебетово-кредитна схема** - платіжна схема, що передбачає здійснення операції з використанням ЕПЗ 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** (далі - **держатель ЕПЗ**) - 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** (далі - **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 ЕПЗ;

2.1.10. **електронний платіжний засіб** (далі - **ЕПЗ**) – емітована 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;

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

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

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

2.1.14. **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;

2.1.15. **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.

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

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

2.1.18. **незнижувальний залишок** – сума коштів Клієнта на рахунку, що визначена в Тарифах Банку, яка на термін дії ЕПЗ 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 ЕПЗ\рахунку, якщо для їх сплати не вистачає коштів, що знаходяться на рахунку понад суми незнижувального залишку;

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

2.1.20. **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;

2.1.21. **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;

2.1.22. **платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з ЕПЗ, 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. **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;

2.1.29. **строк повернення (строк погашення) кредиту (овердрафту)** – 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 ЕПЗ

3.1. Для відкриття рахунку та отримання ЕПЗ Клієнт заповнює Заяву на відкриття поточного рахунку та видачу банківського електронного платіжного засобу, що є Додатком 1 до цього Договору, а також надає до Банку паспорт або інші документи, що посвідчують особу Клієнта та відповідно до законодавства України, можуть бути використані на території України для укладання правочинів (надалі – паспорт або інші документи, що посвідчують особу), а також документи, необхідні для відкриття рахунку, згідно вимог Національного банку України.

3.2. ЕПЗ та ПНН-конверт до нього видається Клієнту під розписку після пред'явлення паспорта або інших документів, що посвідчують особу та внесення плати за розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку та інших комісій, згідно Тарифів Банку (чинних на момент здійснення операції), що є Додатком 2 до цього Договору, в строк не більш ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту підписання цього Договору або в момент звернення Клієнта. У випадку отримання Клієнтом ЕПЗ типу Virtual Visa ПНН-код Клієнту не видається.

3.3. ЕПЗ 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 ЕПЗ, зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком з ЕПЗ шляхом блокування, в тому числі внесення до стоп-списку всіх або частини виданих ЕПЗ та/або вилучити будь-яку з виданих на підставі цього Договору ЕПЗ та/або відмовити у видачі нової ЕПЗ або додаткових ЕПЗ, зокрема, але не обмежуючись, у разі:

- Систематичного порушення та/або невиконання Клієнтом/Держателем обов'язків, покладених на нього умовами та/або Правилами видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами;

- за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання ЕПЗ або його реквізитів;

- після надходження повідомлення та/або заяви про втрату ЕПЗ та/або платіжні операції, які не виконувалися Клієнтом/Держателем;

- якщо платіжна операція, що проводиться з використанням ЕПЗ, підлягає 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 ЕПЗ, 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 ЕПЗ, згідно з вимогами законодавства України щодо здійснення фінансового моніторингу або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе/Держателів;

- інших випадках, передбачених законодавством України або Договором між Банком і Клієнтом.

3.4. ЕПЗ з чіпом надається Клієнту строком на 2 (два) роки (ЕПЗ МПС Visa International) та строком на 5 (п'ять) років (ЕПЗ НПС "ПРОСТІР"). Строк дії ЕПЗ припиняється по закінченні календарного місяця та року, вказаного на ЕПЗ.

3.5. Випуск ЕПЗ 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 наданого ЕПЗ 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 про надання та обслуговування додаткового ЕПЗ на своє ім'я або на ім'я довіреної особи згідно умов цього Договору та Тарифів Банку.

#### 4. ПОРЯДОК ВИКОРИСТАННЯ ЕПЗ 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. ЕПЗ може використовуватися Клієнтом для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України, що викладені у Правилах видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами (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 ЕПЗ, передбаченого окремим договором між Клієнтом та Банком, Клієнт здійснює розрахунки з використанням ЕПЗ в межах Витратного ліміту та встановленого на ЕПЗ кредитного ліміту.

4.5. У випадку, якщо поповнення рахунку здійснює особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах (зарплатні проекти), комісію за поповнення рахунку сплачує особа, з якою Клієнт перебуває у трудових відносинах, 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 ЕПЗ, за платіжними повідомленнями еквайерів. Підписанням цього Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку виконувати дебетування рахунку на суму операцій, виконаних з використанням ЕПЗ 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/недозволим овердрафтом по рахунку, нарахованих процентів, комісій тощо - договірне списання грошових коштів.

4.8. Клієнт визнає всі операції, що проведені з використанням ЕПЗ, інформація про які надійшла в Банк від еквайра, дійсними та належною підставою для проведення відповідних операцій по рахунку.

4.9. Банк отримує комісійну винагороду за операціями проведеними по рахунку з використанням ЕПЗ, згідно з Тарифами Банку. У випадку, якщо валюта комісійної винагороди відрізняється від валюти рахунку (для ЕПЗ МПС Visa International), 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 ЕПЗ в електронний стоп-список здійснюється Банком протягом 10 (десяти) хвилин після отримання від Клієнта повідомлення про втрату, крадіжку ЕПЗ або іншу причину необхідності внесення картки в стоп-список. Після внесення в електронний стоп-список ЕПЗ не може бути авторизовано в майбутньому. Банк надає новий ЕПЗ замість втраченого, вкраденого або пошкодженого на підставі письмової заяви Клієнта.

4.11. Для виключення можливості несанкціонованого використання втраченого ЕПЗ, Клієнт має право надати до Банку письмову заяву про постановку ЕПЗ в стоп-список відповідної Платіжної системи.

4.12. Не допускається проведення платіжних операцій з використанням ЕПЗ для здійснення Клієнтом/Держателем підприємницької або інвестиційної діяльності.

4.13. Банк повідомляє Клієнта про кожну здійснену платіжну операцію за Рахунком з використанням ЕПЗ за умови зазначення Клієнтом про це в Заяві на відкриття поточного рахунку та видачу банківського електронного платіжного засобу (Додаток 1 до цього Договору) відповідно до наданої Клієнтом контактної інформації, шляхом направлення SMS-повідомлення на контактний номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві на відкриття поточного рахунку та видачу ЕПЗ (Додаток 1 до цього Договору).

4.14. 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 звітнього 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 МПС або НПС відповідно.

4.15. 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.

4.16. Порядок кредитування Клієнта із застосуванням ЕПЗ визначається на підставі окремо укладених договорів (угод) із Банком.

4.17. Курсу продажу, обміну або конвертації іноземної валюти встановлюється внутрішнім розпорядженням Банку на момент списання грошових коштів з Рахунку.

4.18. Тарифи Банку, операційний час, операційний день Банку встановлюються Банком та протягом дії цього Договору можуть змінюватись Банком, на що Клієнт надає згоду, уклавши цей Договір. Рішення Банку про зміну Тарифів Банку, операційного часу та/або операційного дня оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку та його відділень, а також на офіційному сайті Банку: <http://www.tc-bank.com>. При цьому будь-яких додаткових договорів до цього Договору Сторони не укладають. Клієнт погоджується та зобов'язується відслідковувати зміни тривалості операційного дня, операційного часу Банку та/або зміну Тарифів Банку і не може посилається на те, що не був повідомлений про такі зміни внаслідок невиконання ним цього обов'язку.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Клієнт має право:

5.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, застосовуючи ЕПЗ, відповідно до положень чинного законодавства України, Правил МПС або Правил НПС та цього Договору.

5.1.2. Вимагати від Банку своєчасного та повного здійснення розрахунків за рахунком з використанням ЕПЗ.

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 ЕПЗ, включаючи платежі Банку під час розрахункового періоду.

5.1.4. Отримати додатковий (додаткові) ЕПЗ по своєму рахунку.

5.1.5. Визначити окремий денний, тижневий, або місячний ліміт отримання готівки для кожного додаткового ЕПЗ.

5.1.6. В будь-який час відкликати або припинити дію додаткового ЕПЗ шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення додаткового ЕПЗ, або у випадку, коли додатковий ЕПЗ неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням його вилучення та анулювання.

5.1.7. Поповнювати поточний Рахунок **готівкою** в касі Банку за наступними реквізитами:

**Рахунок у гривні:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

Ідентифікаційний код 26519933,

Рахунок № UA953801060000000000002924004,

Призначення платежу: поповнення поточного рахунку № \_\_\_\_\_, ПІБ. Без ПДВ.

**Рахунок у доларах США:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

Ідентифікаційний код 26519933,

Рахунок № UA833801060000000000002924802,

Призначення платежу: поповнення поточного рахунку № \_\_\_\_\_, ПІБ. Без ПДВ.

**Рахунок у Євро:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

Ідентифікаційний код 26519933,

Рахунок № UA833801060000000000002924802,

Призначення платежу: поповнення поточного рахунку № \_\_\_\_\_, ПІБ. Без ПДВ.

5.1.8. **Безготівкове** поповнення поточного Рахунку відбувається за наступними реквізитами:

**Рахунок у гривні:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»,

Ідентифікаційний код 26519933,

Рахунок № UA953801060000000000002924004,

Призначення платежу: поповнення поточного рахунку № \_\_\_\_\_, ПІБ. Без ПДВ.

**Рахунок у доларах США:**

РЕКВІЗИТИ USD РАХУНКУ АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» В АБ «УКРГАЗБАНК»

INTERMEDIARY BANK: J.P. MORGAN CHASE BANK,

NEW YORK, USA

S.W.I.F.T. CHASUS33

CORRESPONDENT BANK: JSB UKRGASBANK,

KYIV, UKRAINE

S.W.I.F.T. UGASUAUK

ACC. 899579957

BENEFICIARY'S BANK: JSC BANK TRUST-CAPITAL,

KYIV, UKRAINE

S.W.I.F.T. TCBNUAUK

ACC. 16006012000004

IBAN: UA463204780000016006012000004

BENEFICIARY: NAME \_\_\_\_\_

ACC. \_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_

**Рахунок у Євро:**

РЕКВІЗИТИ EURO РАХУНКУ АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» В АБ «УКРГАЗБАНК»

INTERMEDIARY BANK: COMMERZBANK AG,

FRANKFURD AM MAIN  
S.W.I.F.T. COBADEFF  
CORRESPONDENT BANK: JSB UKRGASBANK,  
KYIV, UKRAINE  
S.W.I.F.T. UGASUAUK  
ACC. 400886433201  
BENEFICIARY'S BANK: JSC BANK TRUST-CAPITAL,  
KYIV, UKRAINE  
S.W.I.F.T. TCBNUAUK  
ACC. 16006012000004  
IBAN: UA463204780000016006012000004  
BENEFICIARY: NAME \_\_\_\_\_  
ACC. \_\_\_\_\_  
IBAN: \_\_\_\_\_

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 Клієнта з оскарженням операції та проводить розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи платіжної системи, до якої належить ЕПЗ Клієнта. 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 ЕПЗ ліміту овердрафту – при умові повного та належного виконання зобов'язань за відповідним договором овердрафту та дотриманні інших умов, визначених Договором та законодавством.

## **5.2. Банк має право:**

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

5.2.2. За умови наявності заборгованості за недозволим овердрафтом, процентів за користування недозволим овердрафтом, іншої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором або зменшення суми ліміту незнижувального залишку самостійно, без отримання від Клієнта згоди та розрахункових документів, списувати з рахунків Клієнта, відкритих у Банку, в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на Рахунок.

5.2.3. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності відповідних змін. Повідомлення Клієнту про такі зміни здійснюється шляхом розміщення таких змін на Офіційному сайті Банку <http://www.tc-bank.com>, на інформаційних стендах в установах Банку та в інший спосіб на вибір Банку.

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 ЕПЗ одноразове порушення Клієнтом або довіреними особами умов цього Договору та Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами.

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 ЕПЗ зазначаються в Тарифах, що є додатком до цього Договору.



5.2.7. За умови зменшення суми ліміту незнижувального залишку по рахунку тимчасово заблокувати ЕПЗ 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 ЕПЗ та цього Договору.

5.2.8. 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 нормативноправовими актами завдань витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) для здійснення належної перевірки Клієнта та здійснюваних ним операцій за Договором.

5.2.9. 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.

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 ЕПЗ (повністю припинити будь-які операції з ЕПЗ) 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 ЕПЗ 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 ЕПЗ, відмовити в поновленні, заміні або надання нового ЕПЗ у випадку порушення Клієнтом або його довіреною особою (у випадку надання додаткового ЕПЗ) умов цього Договору та/або Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням ЕПЗ.

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.

5.2.16. Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, має право розірвати договірні відносини з Клієнтом (Відмовити від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку /відмовитися від проведення фінансової операції) у разі:

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

- встановлення факту подання Клієнтом чи його представником під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (посилених заходів незалежної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

- ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів та/або 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 документів чи відомостей;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

5.2.17. Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, має право відмовити від встановлення ділових відносин та проведення видаткових фінансових операцій, надання фінансових та інших пов'язаних послуг прямо або опосередковано з Клієнтами (контрагентами Клієнтів, фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції), які є:

- особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, що пов'язані з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб);
- особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;
- особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.

### **5.3. Клієнт зобов'язується:**

5.3.1. Отримати від Банку ЕПЗ та використовувати його за призначенням відповідно до умов Договору та Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами, що є Додатком 3 до цього Договору.

5.3.2. Сумлінно виконувати всі умови цього Договору та Правила видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами, у т.ч. заходи безпеки під час користування ЕПЗ.

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 й оскарженню не підлягають.

5.3.4. негайно сповістити Банк або Процесингову установу про необхідність блокування ЕПЗ у випадку втрати або крадіжки ЕПЗ, або якщо ПІН-код став відомий третім особам. Після блокування ЕПЗ 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 ЕПЗ 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 ЕПЗ до моменту постановки ЕПЗ у стоп-список.

5.3.6. Не надавати свій ЕПЗ для використання третіми особам.

5.3.7. Самостійно контролювати Витратний ліміт та залишок коштів на Рахунку і виконувати розрахунки з використанням ЕПЗ в межах Витратного ліміту та Незнижуваного залишку. Відновити незнижувальний залишок, у разі його зменшення на рахунку (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 ЕПЗ по рахунку приймати на себе всю відповідальність за дотримання Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами та оплату всіх операцій, здійснених за їх допомогою.

5.3.12. Після закінчення строку дії ЕПЗ або у разі закриття рахунку та/або розірвання Договору повернути всі видані ЕПЗ до Банку, в термін не пізніше дати припинення дії або розірвання цього Договору.

5.3.13. В разі помилкового списання коштів з рахунку Клієнта, Клієнт зобов'язаний після отримання виписки або інформації про залишок коштів на рахунку, проінформувати Банк про розходження, що виявлені (протягом п'яти днів після отримання виписки). За умови ненадходження від Клієнта претензій щодо виписки (протягом п'яти днів після її отримання) 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 недозведеного 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 ЕПЗ 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, відшкодувати в повному обсязі всі збитки і витрати, які поніс Банк в зв'язку з проведенням Держателями операцій по Рахунку з використанням ЕПЗ.

5.3.20. При відкритті рахунку, пред'явити документ, що засвідчує особу Клієнта (паспорт або інші документи, що посвідчують особу) та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, а також, за необхідності, інші документи згідно чинного законодавства України.

5.3.21. У разі зміни КБВ, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, ФОП; закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа клієнта (представника клієнта); набуття статусу політично значущої особи, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами; 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 підтверджуючі 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.

5.3.22. Письмово повідомляти Банк про будь-які приватні чи публічні обтяження на кошти на Рахунку.

#### **5.4. Банк зобов'язується:**

5.4.1. Надавати консультації стосовно Правил видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами.

5.4.2. Виготовити Клієнту ЕПЗ 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 видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами.

5.4.3. Належним чином виконувати умови цього Договору, дотримуючись правил безпеки, під час використання ЕПЗ.

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 Рахунку.

Кількість днів для розрахунку Процентів визначається методом “факт/факт”.

Нараховані Проценти виплачуються Банком кожного місяця, 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 ЕПЗ при зверненні Клієнта з приводу втрати (викрадення) ЕПЗ, 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 ЕПЗ та повернення всіх виданих ЕПЗ до Банку.

5.4.10. 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 Клієнта, заморозити кошти на Рахунку, пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

5.4.11. 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.

## **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 ЕПЗ не було прийнято 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 ЕПЗ третіми особами.

6.5. У разі переоформлення ЕПЗ (якщо це ініціатива Клієнта), у тому числі, якщо ЕПЗ втрачено, викрадено, пошкоджено, Клієнт сплачує Банку комісію у відповідності із діючими 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. За прострочку 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. Всі спори між Сторонами вирішуються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку.

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 ЕПЗ, за якими виконана операція.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будьякого 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, епідемія, карантин, 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. Цей Договір укладений у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу - по одному для кожної із Сторін, набуває чинності з дня його підписання Сторонами і діє протягом строку дії ЕПЗ.

8.2. Дію Договору може бути достроково припинено:

8.2.1. Клієнт може у будь-який час відмовитись від отримання послуг Банку за цим Договором. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви у довільній формі. Договір вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта, з урахуванням положень цього Договору.

Після списання Банком з Рахунку Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Рахунку на рахунок, вказаний Клієнтом (уповноваженою особою) у заяві про припинення Договору, та закриває Рахунок.

Припинення Договору за заявою Клієнта не допускається:

- у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів;
- у разі, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

8.2.2. Банком шляхом односторонньої відмови від Договору у випадку:

- відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги; операцій зі сплати на рахунок нарахованих процентів на залишок коштів по цьому рахунку; операцій з переоцінки валютного залишку) та наявності залишку грошових коштів на цьому рахунку;

- 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 інших випадках, передбачених законодавством.

У випадку відмови Банку від Договору 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 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 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 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» можуть бути перераховані Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отримані готівкою.

8.2.3. За ініціативою Банку у наступних випадках та порядку:

- систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;
- відсутності операцій за Рахунком протягом 1 року підряд за умови відсутності залишку коштів на рахунку.

Про намір розірвати Договір на підставах, передбачених п.п. 8.2.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення. Сторони домовились, що у випадку неотримання відповіді від Клієнта з доказами усунення порушень Договору, які стали підставою для ініціювання Банком розірвання Договору, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення вважається, що Клієнт погодився на припинення Договору.

Банк не має права вчиняти дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

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

8.4. Рахунок Клієнта може бути закритий Банком:

- в разі припинення Договору;

- якщо протягом 6 місяців від дати закінчення строку дії ЕПЗ Клієнт не звернувся до Банку з заявою на отримання нового ЕПЗ;

- в інших випадках згідно чинного законодавства України.

8.5. При закритті рахунку згідно пункту 8.4. цього Договору, залишок коштів перераховується на внутрішньобанківський рахунок. Кошти з цього рахунку на вимогу Клієнта видаються, або перераховуються Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок, на підставі заяви Клієнта/представника Клієнта та паспорту або інших документів, що посвідчують особу.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

Зміни до Договору (крім змін, на які згода Клієнта не потрібна чи була надана Клієнтом при укладенні Договору, а також змін, зазначених у абзаці 3 даного пункту Договору), якщо майнові права на кошти на Рахунку є предметом обтяження, 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 кошти на Рахунку.

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 Клієнта.

8.9. 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.

8.10. 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.

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

8.12. Невід'ємними частинами цього Договору є:

8.12.1. Додаток 1 - Заява на відкриття поточного рахунку та видачу банківського електронного платіжного засобу.

8.12.2. Додаток 2 - Тарифи Банку.

8.12.3. Додаток 3 - Правила видачі та користування банківськими електронними платіжними засобами.

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

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

9.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд).

9.2. Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує вкладнику відшкодування коштів за його вкладом:

9.2.1. Умови гарантування Фондом відшкодування суми вкладу визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.

9.2.2. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

9.2.3. 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/>.

9.2.4. 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 проценти, 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.

9.2.5. Банк припиняє нарахування Процентів 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).

9.2.6. 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).

9.2.7. Клієнт 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.

9.2.8. Клієнт 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 Клієнт самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку <https://tc-bank.com/ua/tipovi-formi-dogovoriv.html>.

## 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

#### **Телефони для термінового зв'язку:**

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

+38 044-206-33-86

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

Процесинговий центр +38 044-494-25-91

(цілодобово, без вихідних)

\_\_\_\_\_

(ініціали та прізвище)

### **КЛІЄНТ**

\_\_\_\_\_

який зареєстрований (проживає) за  
адресою: \_\_\_\_\_

паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
виданий \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

реєстраційний номер облікової картки  
платника податків \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(ініціали та прізвище)

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

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

**Примірник оригіналу цього Договору з усіма додатками, а також Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, мною отримано. Із змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений/ознайомлена:**

\_\_\_\_\_

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