



ТИПОВИЙ ДОГОВІР

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Протокол № 2023-16 від «20» листопада 2023р.

Вступає в дію з «22» листопада 2023р.

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/яка 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:

ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Вкладний (Депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Вкладником банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов Договору;

Виписка – звіт про стан Депозитного рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Вкладнику (його довіреній особі);

Верифікація Вкладника – це процедура встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Вкладника (представника Вкладника) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

Вклад та Вкладник - терміни визначаються [Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#);

Довірена особа Вкладника – особа, якій Вкладник довірив здійснення операцій за рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку;

Нерезидент – фізична особа (іноземний громадянин, громадянин України, особа без громадянства), який має постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України;

Процентна ставка – визначений в Договорі про вклад розмір плати у вигляді процентів, відповідно до якого Банком нараховуються проценти на Вклад.

Проценти – плата Банком Вкладнику за користування коштами Вкладника, розміщеними як Вклад у Банку.

Всі інші терміни, яким не надано визначення, вживаються в значеннях, що наведені в інших Розділах цього Договору, а якщо вони цим Договором не визначені, то вони вживаються у розумінні відповідного до чинного законодавства України.

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 – Срок 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 заявлі 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 тексту – **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 сімдесят) 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 сімдесят 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 шістдесят 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 внутрішньобанківськими документами.

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 заявлі

Вкладника, крім випадків прийняття Банком рішення про відмову від підтримання ділових відносин/обслуговування Вкладника шляхом розірвання ділових відносин згідно з вимогами законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй 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 договірного 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 третьої 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-spozhivachiv.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 Вкладника (представника Вкладника) та/або зміни іншої інформації/відомостей, в т.ч. зазначених в Опитувальнику, надати до Банку актуальні/новлені 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 зброй 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 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).

3.4. 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, внесену 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 ВИРИШЕННЯ 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 пеною у розмірі **0,1(нуль цілих одна десята відсотка)** суми неповерненого Вкладу за кожний день просрочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

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.

Також у разі порушення своїх прав Вкладник має право звернутися до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Національний банк України наділений функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг.

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. ГАРАНТИ

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. Підписавши Договір, Вкладник 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 наданаю. 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. Вкладник своїм підписом на цьому Договорі, зокрема, надає свій дозвіл Банку, з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій та запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї, без додаткової згоди Клієнта, виключно у визначених чинним законодавством України випадках, надавати іншим надавачам платіжних послуг інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

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

6.6. 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 відмовою від Договору, відповідно до абзацу 1 п. 6.5 цього 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.

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

6.8. Обслуговування Банком Рахунка Вкладника здійснюється за плату, визначену у відповідності з тарифами Банку.

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

6.10. 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.

6.11. 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, визначену Законом України «Про платіжні послуги» та які розміщені на веб-сайті Банку <https://tc-bank.com/ua/informatsiya-dlya-spozhivachiv.html>.

6.12. 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:

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

6.12.2. 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/>.

6.12.3. 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".

6.12.4. 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).

6.12.5. 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).

6.12.6. 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 сумаю 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.

6.12.7. 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 | - |
| 4. Видача готівкових коштів з Рахунку | Не тарифікується | - |
| 5. Безготівкове перерахування коштів з Рахунку на власні рахунки у Банку | Не тарифікується | - |
| 6. Надання довідки протягом дії договору банківського вкладу: | 50,00 грн, Без ПДВ | Оплата в день здійснення операції |
| 7. Надання дублікатів (за письмовою заявою Вкладника) виписка по рахунку, договір строкового вкладу(депозиту) | 50,00 грн, Без ПДВ (за один документ) | Оплата в день проведення операції |
| 8. Нарахування процентів на залишок коштів вкладу на вимогу | 0,1% річних | Щомісячно, не пізніше третього робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів |

Протягом строку дії цього Договору, включно до моменту закриття вкладу на вимогу, який може бути відкритий відповідно до пункту 1.4 цього Договору, Тарифи, визначені пунктом 7 цього Договору та умови надання послуги, залишаються незмінними.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПСИ СТОРІН:

БАНК:

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

місцезнаходження якого: 01103, м. Київ,
вул. Підвосоцького, буд. 7
код ЄДРПОУ 26519933
код банку 380106

_____ / _____ /
(підпис) (Ім'я та ПРИЗВИЩЕ)

ВКЛАДНИК:

який зареєстрований/проживає за адресою:

_____,
реєстраційний номер облікової картки платника
податків ____,
паспорт серії ____ № _____,
виданий _____ в

« ____ » ____ року

Контактний телефон: _____

Електронна адреса: _____

_____ / _____ /
(підпис) (Ім'я та ПРИЗВИЩЕ)

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

Примірник Договору отримав/отримала

_____ - . . 202 ____ р. _____
(підпис) (Ім'я та ПРИЗВИЩЕ)

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та змістом Ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений :

_____ - . . 202 ____ р. _____
(підпис) (Ім'я та ПРИЗВИЩЕ)

Надаю згоду на виконання платіжних операцій за Договором згідно Ст.42 Закону України «Про платіжні послуги» : _____ - . . 202 ____ р.
(підпис) (Ім'я та ПРИЗВИЩЕ)