



ТИПОВИЙ ДОГОВІР

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

Протокол №2025-23 від «23» жовтня 2025р.

Вступає в дію з «24» жовтня 2025р.

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № _____ з фізичною особою

Київ

«ДД» місяця РОКУр.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (у подальшому – «Банк»), в особі ПРИЗВИЩЕ Ім'я По-батькові, який/яка діє на підставі ДОКУМЕНТ, з одного боку, та ПРИЗВИЩЕ Ім'я По-батькові (у подальшому – «Клієнт»), з іншого боку, які надалі по тексті разом іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей договір, надалі по тексті – «Договір», про нижченаведене:

1. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

- 1.1. В цьому Договорі терміни вживаються в наступних значеннях:
 - 1.1.1. **Поточний Рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України;
 - 1.1.2. **Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку** – надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій;
 - 1.1.3. **Споживач фінансових послуг** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;
 - 1.1.4. **Отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;
 - 1.1.5. **Платник** – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;
 - 1.1.6. **Безготівкові розрахунки** - перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;
 - 1.1.7. **Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;
 - 1.1.8. **Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;
 - 1.1.9. **Операційний день** - день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;
 - 1.1.10. **Операційний час** - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;
 - 1.1.11. **Дата валютування** - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи;
 - 1.1.12. **Момент безвідкличності** - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;
 - 1.1.13. **Неналежний отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;
 - 1.1.14. **Неналежна платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

1.1.15. **Примусове списання (стягнення)** - платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

1.1.16. **Сторонні надавачі платіжних послуг** - банки та інші надавачі платіжних послуг, які отримали право на надання нефінансових платіжних послуг, та, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та у порядку визначеному Національним банком України, можуть, за діючою згодою Клієнта, набути право доступу до рахунків, які можуть бути відкриті Клієнту відповідно до умов цього Договору;

1.1.17. **Опитувальник** – документ, який надається Клієнту та/або особі, яка діє від імені Клієнта чи в його інтересах, для заповнення при встановленні ділових (договірних) відносин, проведенні разової фінансової операції на значну суму, актуалізації даних про клієнта з метою встановлення відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки;

1.1.18. **CRS** - стандарт щодо автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки для податкових цілей, загальновідомий як Common Reporting Standard (CRS);

1.1.19. **FATCA** – вимоги закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), які імplementовані в Україні, відповідно до Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки від 7 лютого 2017 року, яка ратифікована Законом України від 29.10.2019 № 229-IX та набрала чинності 18 листопада 2019 року.

1.1.20. **Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб** – документ, за формою визначеною додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10 липня 2025 року № 684.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в значеннях, які вони мають згідно з законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Зазначені в цьому Договорі терміни можуть використовуватись, як в однині так і в множині по всім розділам Договору.

1.2. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № _____ у національній/ іноземній валюті (зазначається вид валюти) (надалі - Рахунок) з урахуванням вимог, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також згідно інших нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють порядок відкриття та закриття рахунків в Банку, на підставі заяви Клієнта і наданих ним документів для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку відповідно до Тарифів Банку, які розміщені на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovannya.html>.

Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком цього Договору.

1.3. При відкритті Рахунку Клієнт визначає вид і валюту рахунку, про що вказує у заяві про відкриття рахунку. Режим функціонування Рахунку визначається чинним законодавством України та цим Договором.

1.4. Банк є надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку в розумінні Закону України «Про платіжні послуги» щодо усіх рахунків, які можуть бути відкриті Клієнту у Банку відповідно до умов цього Договору

1.5. Обслуговування Клієнта здійснюється у межах Операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних та святкових днів. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється внутрішніми документами Банку та опубліковано на веб-сайті Банку за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/kontakti.html>.

1.6. Платіжні операції за Рахунком Клієнта здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі Платіжної інструкції, наданої Клієнтом до Банку і оформленої згідно із вимогами чинного законодавства. Форма Платіжної інструкції розміщена на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovannya.html>.

1.7. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається цим Договором між Клієнтом та Банком.

1.7.1. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана Клієнтом Банку особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції або через отримувача.

1.7.2. Якщо платіжні операції об'єднані спільними ознаками та виконуються у визначений період часу, згода Клієнта надається перед здійсненням першої такої операції.

1.7.3. Клієнт **надає згоду Банку на виконання кожної платіжної операції** шляхом проставлення особистого підпису або підпису його уповноваженого представника на Платіжній інструкції. Згода на виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, надається перед виконанням першої платіжної операції.

1.8. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності, шляхом подання до Банку розпорядження (листа) про відкликання, складеного в довільній формі, але із зазначенням реквізитів Платіжної інструкції, та засвідченої підписами Клієнта або його уповноваженого представника.

1.8.1. Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування Платіжної інструкція вважається, що момент безвідкличності настав.

1.8.2. Зазначення Клієнтом у Платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції Банком;

1.8.3. У разі відкликання Платіжної інструкції вважається відкликаною і згода на виконання платіжної операції, і навпаки.

1.8.4. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

1.9. Банк приймає до виконання надані Клієнтом Платіжні інструкції за умов:

- належного оформлення Платіжної інструкції;

- відсутності законних підстав для відмови у прийнятті Платіжної інструкції.

1.10. У разі надходження Платіжної інструкції протягом Операційного часу, Платіжна інструкція приймається до виконання, у той самий операційний день.

У разі надходження Платіжної інструкції після закінчення Операційного часу, Банк приймає її до виконання не пізніше наступного операційного дня або того ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами Банку.

1.11. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, у випадках, передбачених законом, блокування активів або вжиття Банком інших заходів/санкцій з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними відповідно до умов Договору і вимог чинного законодавства України.

2.1.2. У разі оформлення Клієнтом Платіжних інструкцій, форма або зміст яких порушує вимоги чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі і ті, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису, який наведено у Розділі 8 цього Договору, немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією передбачено законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

2.1.3. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів в сумі, що перевищує 30 000 (тридцять тисяч) гривень, у разі ненадання ним напередодні (за один банківський день) заявки на отримання готівки.

2.1.4. Змінювати Тарифи Банку, в порядку визначеному п.3.2 цього Договору.

2.1.5. У випадку недотримання Клієнтом режиму функціонування Рахунку повернути кошти платнику.

2.1.6. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за наявності фактів, які вказують на порушення Клієнтом чинного законодавства України, у тому числі внутрішньобанківських документів, а також порядку оформлення Платіжних інструкцій та інших документів та термінів їх подання, відмовитись від проведення підозрілої фінансової операції.

2.1.7. 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 Клієнта інформацію (офіційні документи) для здійснення належної перевірки Клієнта та здійснюваних ним операцій за Договором.

З метою дотримання вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), ратифікованої Законом України від 29.10.2019 № 229-IX та/або вимог Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS)» Банк має право вимагати від Клієнта інформацію та документи для встановлення статусу податкового резидентства.

2.1.8. У порядку, передбаченому законом (в т.ч. ст. 15, 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 Рахунком або відмовитись від їх проведення.

2.1.9. Вживати відповідні заходи з метою виконання рішень РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції».

2.1.10. У випадку ненадання Клієнтом інформації/документів на запит Банку, відмови від надання необхідної інформації/документів, передбачених законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором, **надання недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, в тому числі надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, відмови від ознайомлення із змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб або від надання підтвердження її одержання**, Банк, на свій розсуд, має право:

- тимчасово припинити обслуговування Вкладника з подальшим поновленням надання платіжних послуг після надання Вкладником запитованої Банком інформації/документів;
- відмовитися від Договору та припинити ділові відносини з Вкладником, в тому числі шляхом їх розірвання, закриття Рахунку.

У випадку припинення ділових відносин та закриття Рахунку з причин та у порядку, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ та/або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, з причин визначених цим пунктом, Банк не здійснює Перерахунок процентів.

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

2.1.12. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь Бенефіціарів зазначених в списку «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі - OFAC SDN List).

2.1.13. Робити копії з документів, що надаються Клієнтом при відкритті Рахунку.

2.1.14. Запитувати та отримувати документи, які становлять банківську таємницю у іншого банку, у тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками клієнта.

2.1.15. Банк також має інші права встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, встановленими цим Договором та/або чинним в Україні законодавством.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку за власним розсудом, за винятком випадків списання коштів, передбачених Договором та чинним законодавством України, а також інших обмежень, встановлених законом, рішенням суду, Договором або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти на Рахунку.

2.2.2. Одержувати готівку в межах касової заявки на отримання готівкових коштів і за умови наявності коштів на Рахунку.

2.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання обумовлених Договором послуг.

2.2.4. Відкликати Платіжну інструкцію у будь-який момент, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з Рахунку, в порядку викладеному пунктом 1.8. цього Договору.

2.2.5. За умови дотримання усіх зобов'язань за Договором достроково розірвати цей Договір у випадку незгоди із зміною Тарифів Банку.

2.2.6. Відмовитись від подальшого отримання послуг Банку за цим Договором шляхом подання до Банку письмової заяви у довільній формі. Цей Договір вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта, з урахуванням положень цього Договору.

Припинення Договору за заявою Клієнта не допускається, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ, 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».

2.2.7. У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

2.2.8. Зробити відповідне розпорядження Банку щодо грошових коштів, які знаходяться на Рахунку, на випадок смерті (заповідальне розпорядження).

2.2.9. Видати третім особам належним чином засвідчені довіреності на розпорядження коштами, що знаходяться на Рахунку, із дотриманням вимог чинного законодавства України.

2.2.10. Реалізовувати усі права споживача фінансових послуг, які визначені Законами України та відповідними галузевими актами та звертатись за їх захистом до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України у разі порушення таких прав.

2.2.11. Подавати до Банку запити, пропозиції (зауваження) та скарги згідно з Законом України «Про звернення громадян» з урахуванням Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 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 офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/zahist-prav-spozvivachiv.html>.

2.2.12. Протягом 60 календарних днів після списання коштів з Рахунку коштів на виконання платіжної інструкції ініційованої отримувачем звернутись до Банку із письмовим запитом про відшкодування суми платіжної операції за умов, що: згода на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції; сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

2.2.13. Отримувати від Банку:

- актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- інформацію про умови залучення Банком вкладів (депозитів) та відкриття поточних рахунків, тарифи, типові договори.

2.2.14. Протягом дії Договору звернутись до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

2.2.15. Особисто або через стороннього надавача фінансових послуг, з яким Клієнт має договірні відносини, надати до Банку згоду, надану визначеному сторонньому надавачу фінансових послуг, на доступ до визначеного рахунку Клієнта, який відкритий, відповідно до умов цього Договору, із зазначенням конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку Клієнт надає свою згоду, та конкретного обсягу інформації, яка може бути отримана від Банку стороннім надавачем фінансових послуг.

2.2.16. Надання Клієнтом згоди на доступ до визначеного рахунку Стороннього надавача фінансових послуг здійснюється виключно у порядку визначеному Національним банком України із застосуванням посиленої автентифікації користувача, проведеної Банком. Згода користувача діє протягом строків, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо посиленої автентифікації, крім випадків відкликання її користувачем раніше.

2.2.17. Звернутися до Банку із заявою про відкликання згоди наданої сторонньому надавачу платіжних послуг.

2.3. Банк зобов'язаний

2.3.1. Виконувати вимоги чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та дотримуватись умов цього Договору.

2.3.2. Забезпечити своєчасне зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в національній валюті за платіжними інструкціями в день їх отримання, якщо під час контролю реквізитів цих документів не виявлено передбачених законодавством розбіжностей та вірно вказано найменування і код банку отримувача.

Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Рахунок в іноземній валюті у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.3.3. Виконувати платіжні інструкції Клієнта, прийняті Банком протягом Операційного часу, в день їх надходження, відповідно до черговості їх надходження та виключно у межах залишків коштів на Рахунку на початок операційного дня, а на вимогу Клієнта за наявності згоди Банку – також в межах коштів, що надійшли на Рахунок протягом операційного дня, за умови відсутності передбачених Договором та законом підстав для відмови у здійсненні платежів. У разі одночасного надходження в Банк кількох платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти в черговості, встановленій чинним законодавством України.

2.3.4. Здійснювати приймання і видачу готівкових коштів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору.

2.3.5. Видавати на вимогу Клієнта виписки з Рахунку, які є підтвердженням виконаних Банком платіжних операцій за операційний день.

2.3.6. На вимогу Клієнта інформувати його про виконання платіжних операцій/Платіжних інструкцій.

2.3.7. Повідомляти про зміни до Тарифів Банку та/або Операційного часу та/або операційного дня не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дня їх введення через визначений цим Договором канал комунікації. Пропозиції про внесення змін та самі зміни розміщувати на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovannya.html> та на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

2.3.8. Забезпечити збереження 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. Інформація, що містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.3.9. Виконувати Платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) і виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку на момент надходження Платіжної інструкції (крім Платіжних інструкцій стягувача). У разі одночасного надходження в Банк кількох Платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти в черговості, встановленій чинним законодавством України.

2.3.10. Надавати консультації Клієнту з питань дотримання банківського законодавства і порядку здійснення розрахунків.

2.3.11. Здійснювати нарахування процентів на залишок вільних грошових коштів на Рахунку не рідше ніж один раз на місяць згідно з Тарифами Банку і зараховувати їх на Рахунок щомісяця, не пізніше третього робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів. При нарахуванні процентів враховується фактична кількість днів у місяці/році методом „факт/факт”.

2.3.12. Оподаткування суми процентів, нарахованих на залишок коштів по Рахунку, здійснювати відповідно до чинного законодавства України.

2.3.13. 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;

2.3.14. 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 Рахунком у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також у інших прямо передбачених законом випадках;

2.3.15. У порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ та внутрішньобанківськими документами, застосовувати заходи/санкції, зазначені в рішеннях РНБОУ, введених в дію Указами Президента України, прийнятими відповідно до Закону України «Про санкції»

2.3.16. З метою дотримання Банком вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), ратифікованої Законом України від 29.10.2019 № 229-IX та/або вимог Закону України «Про внесення змін до

Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS)» 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 рахунків, Банк зобов'язаний надіслати на адресу Клієнта письмовий запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри, із зазначенням строку її надання.

Відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), ратифікованої Законом України від 29.10.2019 № 229-IX та/або вимог Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS)».

2.3.17. Надавати Клієнту актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, про умови залучення Банком вкладів (депозитів) та відкриття поточних рахунків, тарифи, типові договори.

2.3.18. Розміщувати у відповідних розділах веб-сайту Банку актуальну редакцію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.3.19. Надати визначеним Клієнтом стороннім надавачам платіжних послуг доступ у режимі реального часу до рахунків Клієнта, які можуть бути відкриті Клієнту відповідно до умов цього Договору, виключно за умови наявності діючої згоди Клієнта та після успішної перевірки авторизації визначених Клієнтом сторонніх надавачів платіжних послуг в Реєстрі надавачів платіжних послуг НБУ. У випадку відсутності такої авторизації або у випадку її скасування, Банк відмовляє в доступі таким стороннім надавачам платіжних послуг.

2.3.20. Обробляти платіжні інструкції, отримані через стороннього надавача платіжних послуг, на тих самих умовах і в той самий строк, що й інструкції, які могли бути отримані напряму від Клієнта, та негайно надавати сторонньому надавачу платіжних послуг інформацію про стан виконання операції.

2.3.21. Припинити та/або заблокувати доступ сторонніх надавачів платіжних послуг до відповідних рахунків Клієнта, у випадку отримання інформації про відкликання Клієнтом згоди наданої сторонньому надавачу платіжних послуг та/або у випадку отримання інформації про скасування авторизації стороннього надавача фінансових послуг у Реєстрі надавачів платіжних послуг НБУ.

2.4. Клієнт зобов'язаний

2.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні платіжних операцій та дотримуватись умов Договору. Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності.

2.4.2. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги/ виконані платіжні операції відповідно до чинних Тарифів Банку.

2.4.3. Повідомити Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом 3 (трьох) банківських днів надати Банку Платіжну інструкцію на повернення коштів власнику.

2.4.4. Зазначати в Платіжних інструкціях цільове призначення одержуваних готівкових коштів з чітким формулюванням суті операцій, які здійснюватимуться.

2.4.5. Не пізніше наступного дня повідомляти Банку про всі помічені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах.

2.4.6. В період річного фінансового звіту, за вимогою Банку, надати у письмовій формі підтвердження залишку на Рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання підтвердження до 1 лютого, залишок коштів на Рахунку вважається підтвердженим.

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

2.4.8. Протягом 5 (п'яти) робочих днів після зміни адреси місця проживання та/або місця перебування, а також інших реквізитів, зазначених у цьому Договорі, в разі закінчення строку

(припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) та/або зміни іншої інформації/відомостей, в т.ч. зазначених в Опитувальнику, надати до Банку актуальні/оновлені документи/інформацію/відомості.

2.4.9. Надавати у строки, визначені Банком у запиті, офіційні документи (інформацію), необхідні для здійснення належної перевірки, аналізу проведених фінансових операцій за Рахунком, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або спростування обґрунтованої підозри Банку щодо належності рахунку до підзвітних відповідно до FATCA/CRS або наявності ознак вчинення кримінального правопорушення в операціях за рахунком.

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

2.4.11. Самостійно ознайомлюватися із пропозиціями про внесення змін до цього Договору на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovannya.html> та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку після отримання від Банку, через визначений цим Договором канал комунікації, інформації про внесення змін.

2.4.12. Письмово повідомляти Банк про будь-які відомі йому приватні чи публічні обтяження на кошти на Рахунку.

2.4.13. Надавати Банку відомості та документи щодо власного статусу податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), ратифікованої Законом України від 29.10.2019 № 229-ІХ, інших міжнародних або міжвідомчих договорів, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України. Письмово повідомляти Банк про зміну відповідного статусу протягом 10 робочих днів шляхом подання до Банку відповідної інформації та документів.

2.4.14. Надавати Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, форму самостійної оцінки фізичної особи – підприємця, 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 (зокрема, але не виключно відповідно до Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS) для цілей Багатосторонньої угоди CRS»). Письмово повідомляти Банк про зміну відповідного статусу протягом 10 робочих днів шляхом подання до Банку відповідної інформації та документів.

2.4.15. У разі, якщо Клієнт є нерезидентом, або у разі, якщо Клієнт протягом дії Договору з будь-яких причин набуває статус нерезидента, Клієнт зобов'язується не отримувати на Рахунок кошти, отримані як дохід з джерелом їх походження з України, що підлягають оподаткуванню, від інших фізичних осіб-нерезидентів.

2.4.16. До укладення Договору та повторно протягом його дії не рідше рази на рік ознайомлюватись із змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджувати її одержання шляхом проставлення підпису.

3. ФОРМА, РОЗМІР ТА СТРОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

3.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком платіжних операцій за Рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлений в Тарифах Банку, що чинні на день здійснення Клієнтом операцій за Рахунком.

3.2. 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 та/або Операційного часу та/або операційного дня, оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщеннях Банку та офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <http://www.tc-bank.com>. та інформація про це доводиться Клієнту, визначеним цим Договором, каналом комунікації. Канал

комунікації для такого інформування є телефон, номер якого зазначено Клієнтом в Розділі 8 цього Договору. Зміни до Тарифів Банку та/або Операційного часу та/або операційного дня набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів після їх оприлюднення. У випадку незгоди із змінами Тарифів Банку та/або Операційного часу або неотримання від Клієнта письмової заяви, настають правові наслідки, передбачені пунктом 3.4 цього Договору.

3.3. Підписавши Договір, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, операційним днем та Операційним часом Банку, які діють на момент укладення цього Договору.

3.4. Сторони погодилися, що:

- якщо Клієнт не погодиться із запропонованими Банком новими Тарифами Банку та письмово сповістить про це Банк до введення в дію нових Тарифів Банку, цей Договір вважається достроково розірваним з дати введення в дію нових Тарифів Банку, крім випадку, коли Договір не може бути розірваний внаслідок існування передбачених законом та Договором обмежень (в такому випадку нові Тарифи Банку набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів Банку). При цьому, Клієнт повинен, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів. Рахунок Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої операції по Рахунку;

- у випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта до дати початку введення та застосування нових Тарифів Банку, нові Тарифи Банку за цим Договором вважаються узгодженими Клієнтом та набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів Банку.

3.5. Підписанням цього Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку самостійно (без надання Клієнтом будь-яких додаткових документів) стягувати плату за обслуговування і надані послуги згідно із Тарифами Банку, що діяли у Банку на день здійснення операції - договірне списання грошових коштів.

3.6. У випадку відсутності коштів на Рахунку, необхідних для здійснення оплати наданих Банком послуг, що унеможливує проведення такої оплати у порядку договірного списання, Банк має право здійснювати будь-які інші незаборонені чинним законодавством України заходи щодо погашення такої заборгованості.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

4.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за Договором Сторони несуть відповідальність згідно із умовами Договору та вимогами чинного законодавства України.

4.2. Банк, у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі **0,01 % (нуль цілих одна сота відсотка)** суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але **не більше 10 відсотків суми платіжної операції**.

4.3. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі **0,01 % (нуль цілих одна сота відсотка)** суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але **не більше 10 % суми платіжної операції**.

4.4. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

4.5. У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

4.6. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання

повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі **подвійної облікової ставки Національного банку України** за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

4.7. За несвоєчасну оплату послуг, що надаються Банком, Клієнт сплачує пеню **у розмірі 0,5% в день від суми несплаченої суми за кожний день прострочення платежу**, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період, за який стягується пеня.

4.8. За неповідомлення Банку протягом 3 (трьох) банківських днів після отримання виписки за Рахунком про помилково зараховані кошти, Клієнт сплачує Банку **штраф за кожний день прострочення у розмірі 0,5% від неправильно зарахованої суми, яка йому не належить**.

4.9. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів Клієнта, якщо така нестача виявлена при перерахунку грошей поза межами приміщення Банку та/або без участі його представників.

4.10. 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 Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин на виконання Банком вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), та/або вимог Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS)».

4.11. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в Платіжній інструкції, суті операції, за якою здійснюється перерахування несе Клієнт, який у разі її невідповідності зобов'язаний відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

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

4.13. У випадку порушення її прав за Договором кожна із Сторін має право звернутися за захистом порушених прав до суду, а Клієнт також до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України.

5. ДІЯ ОБСТАВИН НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

5.1. Кожна із Сторін звільняється від відповідальності за часткове чи повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання стало наслідком обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін та виникли після укладання цього Договору в результаті подій надзвичайного характеру, настання яких Сторона, що не виконала зобов'язання цілком чи частково, не мала змоги ні передбачати, ні запобігти розумними методами. До таких обставин непереборної сили, зокрема відносяться: стихійне лихо (повені, землетруси та ін.), пожежі, вибухи, військові дії, терористичні акти, повстання, революції, громадські заворушення, блокади, страйки, введення надзвичайного або воєнного стану, введення надзвичайного режиму роботи банківської системи, окупація території України, дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі - міжнародні санкції), але не обмежуються ними, а також неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT/СЕП з будь-яких підстав, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака)

тощо (надалі також – обставини форс-мажору).

5.2. Наявність зазначених вище обставин та тривалість їх дії підтверджується сертифікатом, який надається Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими доказами передбаченими чинним законодавством. Документи, які підтверджують наявність обставин форс-мажору мають бути надані іншій Стороні.

5.3. Якщо виконання зобов'язань або окремого зобов'язання Стороною за цим Договором стає неможливим через обставини непереборної сили, Сторона, яка підпала під дію зазначених обставин або під загрозу дії останніх, зобов'язана після настання або загрози настання обставин непереборної сили невідкладно повідомити про це іншу Сторону через визначений цим Договором канал комунікації, якщо тільки самі обставини непереборної сили не перешкоджають такому повідомленню. У разі, коли обставини непереборної сили перешкоджають відправленню повідомлення про їх настання або про загрозу їх настання, постраждала Сторона відправляє таке повідомлення одразу, як тільки з'явиться можливість.

5.4. Будь-які повідомлення та документи, які Сторони повинні надати одна одній на підтвердження обставин непереборної сили, повинні бути викладені в письмовій формі, та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані відповідно до Правил надання послуг поштового зв'язку, рекомендованим листом з повідомленням про їх вручення (повідомлення про вручення поштового відправлення – повідомлення, яким оператор поштового зв'язку доводить до відома відправника інформацію про дату та прізвище особи, якій вручено поштове відправлення) або доставлені особисто за поштовими реквізитами, зазначеними в цьому Договорі.

5.5. Для Сторони, яка потрапила під дію обставин непереборної сили, строк виконання відповідних зобов'язань або відповідного окремого зобов'язання, виконанню яких (якого) перешкоджала непереборна сила, відкладається на час дії обставин непереборної сили та ліквідації їх наслідків, а термін договору продовжується до виконання таких зобов'язань.

5.6. Банк не може відповідати та звільняється від відповідальності за виконання Банком вимог чинного законодавства України, у тому числі за порушення умов цього Договору, у випадку введення будь-якими державними органами України (Верховною Радою України, Національним банком України та іншими) або відповідним чинним законодавством України будь-яких обмежень, які можуть потягнути за собою неможливість виконання або належного виконання умов цього Договору.

6. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами і діє протягом одного року.

Дія цього Договору автоматично продовжується щоразу на строк, зазначений у абзаці 1 цього пункту, якщо жодна із Сторін не надішле письмове повідомлення про припинення дії цього Договору не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії цього Договору.

Сторони не мають права направляти письмове повідомлення про припинення дії Договору у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на 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», а також без згоди обтяжувача - у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження.

6.2. Зміни і доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладення відповідного додаткового договору про внесення змін, за винятком випадків, передбачених п. 3.2 цього Договору. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно ознайомлюватися із пропозиціями про внесення змін до цього Договору на офіційному веб-сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку після отримання від Банку, через визначений цим Договором канал комунікації, інформації про внесення змін.

Будь-які зміни до Договору (крім 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.

6.3. Зобов'язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку на підставах, передбачених цим розділом Договору.

6.4. Припинення дії цього Договору не впливає на виконання Сторонами зобов'язань, що залишилися невиконаними згідно з цим Договором до моменту його припинення.

6.5. Дію Договору може бути достроково припинено:

6.5.1. 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 (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»;

- 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 чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на у Рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

6.5.2. 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 відсотків на залишок коштів по цьому Рахунку) та відсутності 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, в тому числі у випадках ненадання Клієнтом запитуваної інформації та/або документів, виявлення факту надання недостовірної інформації або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри для встановлення підзвітності Рахунку на виконання Банком вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), ратифікованої Законом України від 29.10.2019 № 229-IX та/або вимог Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (CRS)».

Якщо на Рахунку відсутній залишок коштів і протягом трьох років поспіль не здійснюються операції, Банк закриває Рахунок та у день закриття Рахунку Банк надсилає Клієнту лист із повідомленням про дату закриття Рахунку та підстави для цього. Договір вважається розірваним з дати закриття Рахунку.

Якщо на Рахунку наявний залишок коштів і протягом трьох років поспіль не здійснюються операції, Банк надсилає Клієнту лист про відмову від Договору із зазначенням дати відмови, підстав та вимогою подати заяву про закриття Рахунку протягом 10 (десяти) робочих днів з дати відправлення листа. Якщо Банк не отримує заяву у визначений строк, кошти з Рахунку перераховуються на балансовий рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

Після цього Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на зазначеному рахунку без нарахування процентів до моменту звернення Клієнта щодо їх отримання. Договір вважається розірваним з дати закриття Рахунку.

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» перераховуються Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або повертаються Клієнту готівкою.

6.5.3. 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 (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги; операцій зі сплати на Рахунок нарахованих процентів на залишок коштів по цьому Рахунку; операції з переоцінки валютного залишку) за умови відсутності залишку коштів на Рахунку або якщо залишок на Рахунку не перевищує 100 (сто) гривень;

- якщо на Рахунку відсутні грошові кошти і Рахунок не буде поповнено протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня попередження Банком про це, за винятком надання Клієнтом обґрунтованої інформації про неможливість поповнення Рахунку

Про намір розірвати Договір на підставах, передбачених п.п. 6.5.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення/листа на поштову адресу для листування Клієнта, вказану в Розділі 8 цього Договору. 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/листа вважається, що Клієнт погодився на припинення Договору.

6.6. Рахунок закривається на таких підставах:

- за заявою Клієнта;
- у разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців);
- за наявності рішення суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України або умовами Договору.

6.7. У випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконанням платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі Платіжної інструкції на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві).

6.8. У день закриття Рахунку Банк видає Клієнту довідку про закриття Рахунку.

7. ГАРАНТІЇ ТА ЗАПЕВНЕННЯ

7.1. Дійсним Клієнт цим засвідчує та гарантує, що:

7.1.1. Клієнт має необхідну правосдатність та дієздатність для укладання та виконання умов цього Договору;

7.1.2. вся надана ним інформація та документи, для укладання цього Договору є дійсною, а документи – дійсними та чинними;

7.1.3. джерело походження коштів, які будуть розміщені на Рахунку є законним (легальним);

7.1.4. не здійснюватиме будь-яких дій/операцій, направлених на легалізацію (відмивання) грошових коштів, набутих злочинним шляхом;

7.1.5. До укладання цього Договору Клієнт ознайомлений з режимом використання Рахунку, умовами надання Банком фінансових послуг та їх вартості відповідно до чинного законодавства, зокрема Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги».

7.2. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами, які встановлені відповідно до цього Договору.

7.3. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують:

- що інформація, зазначена в частині другій статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Банком Клієнту в повному обсязі;

- що до укладання Договору Клієнт ознайомлений з проектом Договору та іншою інформацією, визначеною Законом України «Про платіжні послуги» та які розміщені на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/zagalna-informatsiya.html>

7.4. Підписанням Договору Клієнт доручає (надає згоду) Банку на здійснення договірною списання коштів з його Рахунку у порядку та на умовах, визначених цим Договором.

7.5. Підписанням Договору Клієнт доручає (надає згоду) Банку утримувати комісійні винагороди за операції з продажу іноземної валюти у випадку договірною списання коштів з Рахунку в іноземній валюті.

7.6. Підписанням Договору Клієнт надає Банку беззастережну згоду, у випадках прямо визначених чинним законодавством України, без додаткового підтвердження, отримувати від інших банків та/або надавачів фінансових послуг інформацію, що може містити щодо Клієнта банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг або таємницю фінансового моніторингу або іншу охоронювану законом інформацію, а також, розкривати іншим Банкам та/або надавачам фінансових послуг інформацію щодо Клієнта, його рахунків та платіжних операцій, яка становить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу або іншу охоронювану законом інформацію, включаючи відомості про рух коштів за рахунками Клієнта, виключно у випадках, коли Банк є суб'єктом розкриття такої інформації відповідно до закону.

7.7. Клієнт підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про зазначене. Клієнт також підтверджує, що він повідомлений про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору даних.

7.8. Клієнт підтверджує, що у разі надання сторонньому надавачу платіжних послуг права доступу до рахунку, який відкритий Клієнту відповідно до умов цього Договору, надана до Банку згода Клієнта на надання такого доступу є достатнім та вичерпним підтвердженням дозволу Клієнта на розкриття сторонньому надавачу платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг – у межах наданої згоди.

7.9. Банк здійснює діяльність з надання банківських та платіжних послуг на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України та цього Договору.

7.10. Банк є учасником Фонду гарантування Вкладів фізичних осіб (далі – Фонд).

Клієнт є вкладником у розумінні визначення наведених у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує вкладникам відшкодування коштів, які підпадають під визначення вкладу у розумінні визначення наведеного у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема із наступними:

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

7.12. Гарантії відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів є обмеженими та поширюються на кошти Клієнта виключно у межах та у порядку визначених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

7.13. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Під час тимчасової адміністрації вкладники набувають права 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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладом (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

7.14. 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).

7.15. 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).

7.16. 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.

7.17. Клієнт запевняє та просить вважати, що у випадку, якщо він не звернеться до Банку до 01 лютого кожного наступного року протягом строку дії договору, він самостійно ознайомився з інформацією, викладеною у Довідці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеній на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/fond-garantuvannya-vkladiv.html>, та не має зауважень щодо її змісту.

8. ІНШІ УМОВИ.

8.1. Обмін між Сторонами кореспонденцією здійснюється за поштовою адресою для листування, вказаною у Розділі 9 цього Договору. За відсутності у Сторони письмового повідомлення іншої Сторони про зміну місцезнаходження/місця проживання, вся кореспонденція, відправлена за адресою, зазначеною у цьому Договорі, вважається відправленою належним чином.

8.2. Клієнт надає згоду Банку направляти на поштову адресу для листування Клієнта, вказану в Розділі 9 цього Договору, відомості (повідомлення) про неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані з обслуговуванням Клієнта та/або передбачені Договором. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

8.3. Коштами, які знаходяться на Рахунку, можуть розпоряджатися інші особи за довіреністю Клієнта, яка засвідчується згідно з діючим законодавством України та має бути надана Клієнтом до Банку до здійснення будь-яких операцій довіреною особою.

8.4. Клієнт не має права без письмової згоди Банку передавати свої права за цим Договором третім особам.

8.5. Суперечки, що виникають в зв'язку із виконанням умов Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спори розглядаються у судовому порядку відповідно до норм матеріального та процесуального права України.

8.6. Цей Договір складений у двох примірниках. Усі оформлені, підписані та засвідчені відбитком печатки Банку примірники мають однакову юридичну силу, по одному для кожної

Сторони. Після підписання Договору всі попередні договори за ним, листування, протоколи про наміри, що так чи інше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

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. Банк зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою відповідно до п. 136.1 ст.136 розділу Податкового кодексу України.

8.9. Додаток до Договору – Додаток 1 Порядок проведення операцій з іноземною валютою, який є його невід'ємною частиною.

9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

БАНК:

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

місцезнаходження якого: 01103, м.

Київ,

вул. Підвисоцького, буд. 7

Ідентифікаційний код 26519933

Код банку 380106

КЛІЄНТ:

який зареєстрований за адресою:

який проживає за адресою:

реєстраційний номер облікової картки платника податків _____,

паспорт серії ____ № _____,

виданий _____ в

_____ «__» _____ року

адреса для листування:

Визначений цим Договором канал комунікації

– телефон, номер _____

Електронна адреса: _____

_____/_____/_____

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

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

Примірник Договору отримав/отримала _____ ДД місяця 202_ року _____
(підпис) (дата) (Ім'я та прізвище)

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та змістом статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» ознайомлений

_____ ДД місяця 202_ року _____
(підпис) (дата) (Ім'я та прізвище)

З Тарифами Банку ознайомлений/ознайомлена _____ ДД місяця 202_ року _____
(підпис) (дата) (Ім'я та прізвище)

Надаю згоду на виконання платіжних операцій за Договором згідно Ст.42 Закону України «Про платіжні послуги» _____ ДД місяця 202_ року _____
(підпис) (дата) (Ім'я та прізвище)

Порядок проведення операцій з іноземною валютою

1. Відповідно до умов Договору банківського рахунку (з фізичною особою) та вимог законодавства України Клієнт має право здійснювати за своїм поточним рахунком (далі – рахунок) такі валютні операції:

- із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти;
- транскордонні перекази іноземної валюти;
- поповнення рахунку готівковою іноземною валютою через касу Банку;
- отримання готівкових коштів в іноземній валюті з рахунку, які надійшли Клієнту у відповідності до чинного законодавства України (далі – валютні операції).

2. Перед ініціюванням платіжної операції Банк надає Клієнту на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний строк виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт повинен сплатити під час виконання платіжної операції, та загальну суму коштів, потрібних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції;
- 4) іншу потрібну на розсуд Банку інформацію для виконання платіжної операції.

3. Купівля/продаж іноземної валюти за гривні, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту.

3.1. Для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт:
- подає до Банку заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів (далі - Заява) за формою, яка визначена Банком та розміщена на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/operatsiyi-z-inozemnoyu-valyutoyu.html>. Заява подається в паперовому вигляді за підписом Клієнта або його уповноваженого представника. На запит Клієнта Банком може бути наданий йому для заповнення бланк Заяви в паперовій формі;

- надає документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти;
- перераховує зі свого поточного рахунку гривні на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та оплату комісійної винагороди Банку або надає у Заяві доручення Банку списати зі свого поточного рахунку гривні на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та оплату комісійної винагороди Банку.

3.1.1. Обсяг коштів у гривнях має бути достатній для здійснення операції з купівлі зазначеного в Заяві обсягу іноземної валюти, перерахованого за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів на рахунок Банку, але не нижче ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком України на цей день.

3.1.2. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти Клієнту дозволяється додатково перерахувати необхідні кошти в гривнях, яких не вистачає для виконання Заяви.

3.1.3. Якщо Клієнт не має можливості переказати додаткову суму гривень на купівлю іноземної валюти та згоден на придбання меншої суми іноземної валюти, то Банк здійснює купівлю іноземної валюти на суму, меншу, ніж зазначена в Заяві, після отримання листа Клієнта про часткове відкликання заяви, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником.

В разі дотримання строків та порядку відкликання Заяви, Клієнт не відшкодовує Банку витрат, пов'язаних з цією процедурою.

3.2. Заяви, прийняті до виконання Банком до 15:00, виконуються Банком у день прийняття. Заяви, прийняті Банком після 15.00, виконуються наступного робочого дня.

Банк може виконати Заяву, отриману після 15:00, за умови наявності у Банку можливості виконати зазначені операції в день отримання Заяви.

3.3. При проведенні операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти встановлення Банком курсу/крос-курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відбувається наступним чином:

- Клієнт зазначає у Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у графі «Курс» **«за курсом банку»**. В такому разі Банк самостійно встановлює курс проведення операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. При цьому гривні на купівлю іноземної валюти перераховуються в сумі купівлі іноземної валюти за курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Банком, (в тому числі комісійної винагороди, згідно Тарифів з обслуговування фізичних осіб-резидентів, фізичних осіб-нерезидентів та самозайнятих осіб (нотаріусів, адвокатів, осіб, які проводять незалежну професійну діяльність), розміщених на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням <https://tc-bank.com/ua/rozrahunkovo-kasove-obslugovannya.html> (далі – «Тарифи»).

- Клієнт фіксує **попередньо погоджений з Банком актуальний ринковий курс**. При цьому гривні на купівлю іноземної валюти перераховуються в сумі купівлі іноземної валюти за даним курсом гривні до іноземної валюти (в тому числі комісійної винагороди, згідно Тарифів Банку).

- Клієнт **самостійно визначає курс** купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. В цьому випадку Заява приймається до виконання і виконується Банком в рамках зазначеного Клієнтом курсу протягом законодавчо встановленого строку дії Заяви - 30 календарних днів.

3.4. Банк може **повернути Заяву** в таких випадках:

- прийняття Заяви з фіксованим курсом і неможливістю виконання її Банком, в рамках зазначеного курсу, протягом строку дії документу;

- виконання Заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;

- якщо операція, яку проводить платник, не відповідає вимогам валютного законодавства України або містить інші ризики.

3.5. Клієнт має право **відкликати з Банку Заяву** до моменту її виконання Банком (в повній або частковій сумі), шляхом подання листа про відкликання Заяви (далі -Лист), складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником. Лист може бути наданий Клієнтом у будь-який час до списання коштів з рахунку Клієнта.

4. За здійснення валютних операцій Клієнт сплачує **Банку комісійну винагороду** у розмірі, визначеному в Тарифах Банку.

4.1. Суму комісійної винагороди Клієнт може сплатити Банку:

- самостійно, шляхом надання Банку Платіжної інструкції на переказ готівки на відповідний рахунок з обліку комісійної винагороди Банку;

- надавши доручення Банку в Заяві/Платіжній інструкції списати суму комісійної винагороди зі свого поточного рахунку на відповідний рахунок з обліку комісійної винагороди Банку. В такому разі Банк списує суму комісійної винагороди з рахунку Клієнта на відповідний рахунок комісійної винагороди.

5. Проведення **транскордонних переказів** іноземної валюти.

Банк здійснює наступні транскордонні перекази іноземної валюти:

- за неторгівельними операціями;

- із супроводження операцій по кредитах від нерезидентів;

- здійснення інвестицій (підлягає лімітуванню НБУ);

- перерахування коштів на власний рахунок за кордоном (підлягає лімітуванню НБУ).

5.1. Клієнт для здійснення операції з переказу коштів в іноземній валюті:

- подає до Банку власноруч заповнену українською/англійською мовами Платіжну інструкцію в іноземній валюті або банківських металах (далі – **Платіжна інструкція**), відповідний примірник якої розташований на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://tc-bank.com/ua/operatsiyi-z-inozemnoyu-valyutoyu.html>, в паперовій формі і підписану Клієнтом або його представником, після надання останнім необхідного пакету документів (для окремих видів валютних операцій, у разі запиту Банку). Паперова форма Платіжної інструкції надається Банком для заповнення Клієнтом, на його запит;

- надає підтвердні документи для здійснення транскордонного переказу в іноземній валюті відповідно до чинних вимог Національного Банку України;
- перераховує/надає у Платіжній інструкції право Банку списати зі свого поточного рахунку гривні для оплати комісійної винагороди Банку згідно Тарифів Банку.

5.2. Платіжні інструкції у Доларах США та ЄВРО приймаються Банком для виконання до 13:00.

Платіжні інструкції у Фунтах стерлінгах приймаються для виконання Банком не пізніше 11:00.

У разі надання Платіжних інструкцій пізніше зазначеного часу, Банк виконує їх наступного операційного дня.

5.3. Банк приймає до виконання Платіжну інструкцію протягом 30 календарних днів з дати її складання.

5.4. Клієнт несе відповідальність перед Банком за відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті платіжної операції відповідно до умов даного Договору та законодавства України.

5.5. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України та умов даного Договору.

5.6. Банк **відмовляється** від виконання Платіжної інструкції Клієнта та повертає її Клієнту, якщо:

- операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства України та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- виконання Платіжної інструкції призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;

- у разі неподання Клієнтом документів, що є підставою для її здійснення, або документів про валютну операцію, які Банк запросив у Клієнта для додаткового аналізу, з метою спростування належності валютної операції до сумнівної;

- операція, яку проводить Клієнт, містить інші ризики.

Банк повертає Платіжну інструкцію Клієнта без виконання із зазначенням причини її повернення.

6. Отримання переказів із-за кордону.

6.1. Зарахування та подальша виплата переказаної із-за кордону іноземної валюти на поточні рахунки Клієнта здійснюється без обмеження за сумою.

6.2. Банк може витребувати у Клієнта підтвердні документи для з'ясування суті операції. При зарахуванні транскордонного переказу фізичної особи, та у разі неточно вказаного призначення платежу у SWIFT -повідомленні, Банк може попросити обґрунтувати призначення у письмовому вигляді.

6.3. Для отримання переказу в іноземній валюті Клієнт:

1) подає до Банку Платіжну інструкцію на видачу готівки в іноземній валюті;

2) пред'являє до Банку паспорт, е-паспорт, е-паспорт для виїзду за кордон або інший документ, що посвідчує особу.

6.4. Переказ, що надійшов в іноземній валюті з-за меж України для зарахування на поточний рахунок Клієнта, може бути:

- за бажанням Клієнта на підставі його заяви/доручення, оформленого в довільній формі та підписаного Клієнтом або його уповноваженим представником;

- або за дорученням платника (за умови згоди платника щодо курсу перерахунку іноземної валюти в гривню)

зарахований Банком на поточний рахунок Клієнта, відкритий у національній валюті, за умови супроводження переказу інформацією про платника та отримувача.

Обсяг інформації про платника та отримувача має відповідати обсягу інформації, що передбачений частиною першою статті 14 Закону про ПВК/ФТ.

Курс перерахунку іноземної валюти в гривню встановлюється в Банку на час проведення операції - на рівні курсу, виходячи з ситуації на валютному ринку та аналізу торгової сесії на міжбанківському валютному ринку України (далі УМВР), для здійснення безготівкових операцій

з купівлі/продажу іноземної валюти на час проведення операції. Курс може змінюватись протягом дня, в залежності від ситуації на УМВР.

6.5. Банк під час здійснення та/або виплати переказів в іноземній валюті не приймає та/або не видає готівку іноземної валюти - банкноти (банківські білети) і монети Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

6.6. Банк обов'язково перевіряє інформацію, що супроводжує платіжну операцію, щодо наявності/ відсутності даних про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачених законодавством у сфері ПВК/ФТ, та використання під час заповнення таких даних знаків і символів, що допускаються правилами відповідної платіжної системи (за наявності таких вимог платіжної системи), в порядку, визначеному внутрішньобанківським документом з цього питання.

6.7. Рішення про відхилення переказу, в якому відсутні дані про платника (ініціатора) та/або отримувача, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ, або такі дані заповнені з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи, або про подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення зарахування коштів на рахунок отримувача або їх видачі отримувачу в готівковій формі приймається на основі ризик-орієнтованого підходу в порядку, визначеному внутрішньобанківськими документами з питань фінансового моніторингу.

6.8. Витрати Банку, пов'язані зі з'ясуванням реквізитів, відшкодовуються Клієнтом згідно Тарифів Банку.

7. Після виконання платіжної операції, наступного робочого дня, Банк надає Клієнту на його запит таку інформацію:

1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про отримувача/платника (за наявності технічної можливості)/та інші відомості, що супроводжують Платіжну інструкцію;

2) суму платіжної операції у валюті рахунку платника /отримувача та у валюті платіжної операції;

3) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника/з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час прийняття до виконання Платіжної інструкції /зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

7.1. Банк надає Клієнту інформацію, передбачену п. 7 цього Додатку, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком наступного робочого дня після дня проведення платіжної операції **шляхом** надання Клієнту Довідки про здійснені операції (з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти), включаючи суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо), відповідних виписок по валютним рахункам та копій SWIFT – повідомлень (за бажанням Клієнта) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.

За повторне надання такої інформації стягується комісійна винагорода згідно Тарифів Банку.