

Введено в дію з 18.01.2019 р.  
наказом  
Голови Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»

№ 8-од від «17» січня 2019 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»  
Протокол № 03-2  
від «17» січня 2019 р.

Голова Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»

\_\_\_\_\_ С.Л. Тігіпко

## ДОГОВІР банківського вкладу «Строковий депозит» № \_\_\_\_\_

м. Київ

\_\_\_\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»** (далі – «Банк»), що є платником податку на прибуток на загальних підставах, **від імені якого діє НАЙМЕНУВАННЯ ВІДДІЛЕННЯ** в особі **посада та ПІБ керівника**, який діє на підставі Положення про Відділення та довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

*При оформленні договору з юридичною особою:*

\_\_\_\_\_ **юридична особа за законодавством України**, (далі – «Клієнт»), що є платником **вказати систему оподаткування**, в особі **посада, прізвище, ім'я та по-батькові керівника**, який діє на підставі **Статуту/довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.**, з другої сторони,

*Або при оформленні договору з фізичною-особою підприємцем):*

**фізична особа – підприємець, прізвище, ім'я та по-батькові** (далі – «Клієнт»), який є платником **вказати систему оподаткування** та діє на підставі Виписки державного реєстратора з ЄДРЮО та ФОП за серією \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, з другої сторони,

які далі іменуються «Сторонами» і кожний окремо «Стороною», уклали цей Договір банківського вкладу «Строковий депозит» (надалі по тексті – «Договір») про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк протягом 1 (одного) робочого дня, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученнями Клієнтів (надалі-Банківський день) з дня підписання цього Договору відкриває Клієнту Депозитний/і рахунок/ки № \_\_\_\_\_ у (**вказується валюта**) для розміщення та обліку депозитних коштів.

1.2. В рамках Депозитного рахунку, зазначеного в п.1.1, Клієнт розміщує окремі Транші, що являють собою суму вкладних коштів на різні терміни на різних умовах. Транші розміщуються на окремих субрахунках Депозитного рахунку.

1.3. Для розміщення коштів на окремому субрахунку Клієнт надає до Банку Лист-запит щодо розміщення траншу (далі – Лист-Запит), наведеного у Додатку №1 до цього Договору, з зазначенням умов розміщення Траншу. Лист-запит укладається у порядку, визначеному цим Договором та є невід'ємною його частиною.

1.4. Кількість траншів в рамках цього Договору не обмежена.

1.5. Сума Траншу визначається в Листі-запиті. Мінімальна сума Траншу в залежності від обраної валюти Депозитного рахунку: 5000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) гривень або 500,00 дол. США (п'ятсот доларів США 00 центів) або 500,00 євро (п'ятсот євро 00 центів).

1.6. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і скріплення їх підписів відбитками печаток Сторін (у випадку її наявності) та діє до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. включно.

1.7. Договір відповідно до строку дії, зазначеного в п.1.6., може бути короткостроковим (до одного року) або довгостроковим (більше одного року). В рамках цього Договору Транші на субрахунках розміщуються із врахуванням наступних особливостей:

- максимальний строк розміщення коштів в рамках короткострокового Договору не може бути більше 1 року, та не повинен перевищувати строк дії Договору;
  - в рамках довгострокового Договору Клієнт може розміщати кошти на строк до 1 року та/або на строк більше 1 року, при чому строк розміщення траншу не повинен перевищувати строк дії Договору. Розміщення траншу на строк до 1 року та на строк більше 1 року здійснюється на окремих рахунках в рамках одного Договору.
- 1.8. Порядок розміщення коштів на депозитному рахунку може здійснюватися одним із наступних варіантів:
- шляхом самостійного перерахування Клієнтом на Депозитний рахунок суми Траншу, що обумовлена у Листі-запиті протягом 2 (двох) Банківських днів з дня подачі Листа-запита (з обов'язковим зазначенням у призначенні платежу номеру субрахунку, на який будуть зараховані депозитні кошти).

Якщо протягом цього строку не відбулося надходження обумовленої у Листі-Запиті суми коштів на Депозитний рахунок (субрахунок) Клієнта, то Лист-запит втрачає свою чинність, а субрахунок, що був відкритий на його підставі закривається;

- шляхом договірною списання Банком суми вкладу, що обумовлена у Листі-запиті із Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, що зазначений у Заяві на приєднання #4.3 на Депозитний рахунок Клієнта у день подачі Листа-запиту.

1.9. Унесення грошових коштів на Депозитний рахунок Клієнта здійснюється з поточного рахунку Клієнта, зазначеного в п.1.10. цього Договору.

1.10. Повернення з Депозитного рахунку Клієнта здійснюється виключно через поточний рахунок Клієнта № \_\_\_\_\_, відкритого у \_\_\_\_\_, МФО \_\_\_\_\_.

1.11. Підтвердженням внесення траншу на Депозитний рахунок є виписка з рахунку, яка складається Банком у письмовій формі у день надходження коштів та видається Клієнту на його вимогу.

1.12. Лист-запит може бути поданий до Банку засобами Комплексу електронного банкінгу (у разі наявності технічної можливості). У такому випадку Лист-запит підписується зі сторони Клієнта ЕЦП, не потребує додаткового завірення підписами та печаткою Клієнта та приймається до виконання Банком.

1.13. Погодження Сторонами договірних відносин в рамках поданого Клієнтом Листа-запиту підтверджуються зі сторони Банку відкриттям субрахунку для розміщення депозитних коштів та обробкою запиту Клієнта із результатом, що погоджено, а зі сторони Клієнта – фактом розміщення на депозитному рахунку Клієнта суми Траншу, що обумовлена у Листі-запиті.

1.14. У випадку непогодження Банком умов, в рамках поданого Клієнтом Листа-запиту, Банк обробляє запит Клієнта із результатом, що не погоджено.

## **2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

2.1. Нарахування процентів здійснюється на кожну внесену Клієнтом суму Траншу щоденно за фактичну кількість днів користування Траншем з дня, наступного за днем надходження суми на Депозитний рахунок (субрахунок), зазначений у п.1.1 (Листі-запиті), але не раніше дня початку періоду розміщення коштів погоджених Банком у Листі-запиті, та до дня, який передує дню її повернення Клієнту (в тому числі у випадку дострокового повернення Траншу) або списанню коштів з Депозитного рахунку Клієнта з інших підстав (дата повернення/списання коштів не враховується). При цьому, кількість днів у році та у місяці приймається рівною фактичній кількості днів у році та місяці.

2.2. Банк нараховує проценти на суму Траншу, виходячи з процентної ставки, що передбачена у Листі-Запиті.

2.3. Банк не нараховує та не сплачує проценти за користування Траншем після закінчення його строку (у випадку неможливості повернення Банком суми Траншу та нарахованих відповідно до умов цього Договору та Листа-запиту процентів на поточний рахунок Клієнта, зазначений у п.1.10., з підстав, що не залежать від Банку).

2.4. У випадках, коли день повернення суми Траншу або день виплати нарахованих процентів випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України, то такі виплати здійснюються наступного Банківського дня. Нарахування процентів за час знаходження коштів на Депозитному рахунку після закінчення строку Траншу не здійснюється.

2.5. Якщо судом або державним органом на Депозитний рахунок, в порядку передбаченому діючим законодавством, був накладений арешт, нарахування процентів зупиняється з дати накладення такого арешту на рахунок.

2.6. У випадку, якщо Клієнт затребував суму Траншу раніше дати його повернення, що зазначена у Листі-запиті/за результатом останньої пролонгації (дострокове повернення траншу), крім випадків, передбачених п. 2.8. цього Договору, здійснюється перерахунок процентів за штрафною процентною ставкою, яка передбачена у Листі-Запиті для дострокового повернення Траншу. Різниця між сумою виплачених Банком процентів з дати розміщення суми Траншу/з дати останньої пролонгації до дати дострокового повернення суми траншу та сумою процентів, розрахованих за штрафною процентною ставкою, Клієнт доручає Банку утримати із суми Траншу.

2.7. У випадку списання коштів або частини коштів з Депозитного рахунку з інших підстав (примусово через виконавчу службу тощо), проценти за користування Траншем протягом строку Траншу розраховуються та виплачуються виходячи з процентної ставки, передбаченої Листом-запитом без застосування штрафних санкцій.

2.8. У випадку, якщо Клієнт затребував суму Траншу раніше закінчення строку Траншу у зв'язку із перерахуванням коштів протягом Банківського дня розірвання не менш ніж 80% цієї суми на вклад, із наступною передачею його в забезпечення Банку за Договором застави майнових прав (надалі Гарантійний депозит), то Банк повертає суму Траншу разом із процентами, що були нараховані за фактичний період розміщення коштів на Депозитному рахунку, згідно п.2.1 цього Договору у розмірі, що передбачений Листом-запитом без застосування штрафної процентної ставки. У цьому випадку у вимозі Клієнта щодо повернення Траншу повинні бути зазначено, що дострокове розірвання здійснюється по причині перерахування коштів на Гарантійний депозит.

2.9. У випадку, повернення Траншу у зв'язку із непогодженням із встановленням нової процентної ставки, згідно п.2.12 цього Договору проценти виплачуються у розмірі, що передбачений Листом-запитом без застосування штрафної процентної ставки.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)

2.10. Банк повідомляє Клієнта про намір змінити процентну ставку шляхом направлення йому Листа з повідомленням про вручення не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до запланованої дати зміни процентної ставки, за адресою, зазначеною у Розділі 12 цього Договору.

2.11. Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання Листа, зазначеного у п.2.10 цього Договору звертається до Банку для підписання документів, які необхідні для вступу в дію нової процентної ставки.

2.12. Якщо Клієнт не звернеться до Банку протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання Листа, зазначеного у п.2.10 цього Договору, то вважається, що Клієнт не погодився із новою процентною ставкою, у такому випадку Банк перераховує суму траншу на поточний рахунок Клієнта, зазначений у п.1.10. цього Договору, на 11 (одинадцятий) календарний день з дати отримання Клієнтом Листа.

### **3. ПРОЛОНГАЦІЯ СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ТРАНШУ**

3.1. Після настання дати закінчення строку дії Договору, у випадку, якщо Клієнт не надав письмове повідомлення про відмову від автоматичної пролонгації Договору, здійснюється автоматична пролонгація Договору на строк, що відповідає попередньому строку дії Договору, якщо інше не передбачено додатковою угодою до Договору.

3.2. При настанні строку закінчення розміщення Траншу здійснюється автоматична пролонгація Траншу на строк, що відповідає попередньому строку розміщення Траншу, за умови, що автолонгація передбачена умовами Листа-Запиту та Клієнт не надав до Банку письмове вимогу про відмову від автоматичної пролонгації Траншу.

3.3. Процентна ставка при пролонгації Траншу встановлюється у розмірі, що діє в Банку на дату пролонгації та відповідає параметрам Траншу (строк на який здійснюється пролонгація, валюта, порядок виплати процентів).

3.4. Автоматична пролонгація Траншу може здійснюватися тільки у випадку, якщо строк розміщення Траншу після пролонгації не буде перевищувати строк дії Договору.

3.5. Зміна умов розміщення Траншу здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту щодо внесення змін в умови розміщення Траншу.

3.6. Пролонгація Договору на строк, що відповідає попередньому строку дії Договору, може здійснюватися до настання дати закінчення строку дії Договору за запитом Клієнта щодо лонгації Договору. Наявність запиту Клієнта є дозволом Клієнта на лонгацію Договору на строк, що відповідає попередньому строку Договору з діючого дня закінчення строку дії Договору (нова дата закінчення строку дії Договору є діючий день закінчення строку дії Договору плюс строк цього Договору).

### **4. ПОВЕРНЕННЯ ТРАНШУ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

4.1. Видаткові операції по Депозитному рахунку починаються не раніше дати отримання Банком повідомлення від Державної фіскальної служби України щодо взяття Депозитного рахунку на облік в органах Державної фіскальної служби.

4.2. Банк перераховує на зазначений у п.1.10 цього Договору поточний рахунок Клієнта суму Траншу та нарахованих процентів не пізніше дати повернення Траншу, що зазначена у Листі-Запиті або на наступний Банківський день, якщо зазначена дата повернення Траншу припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства України.

4.3. У випадку, якщо дострокове повернення Траншу на вимогу Клієнта передбачене відповідним укладеним Листом-Запитом, Банк перераховує суму траншу та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта у такі строки:

- не пізніше 3 (третього) Банківського дня з дня отримання вимоги від Клієнта про дострокове витребування всієї суми траншу, розмір якого становить понад еквівалент 500 000,00 (п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) гривень, але не раніше 6 (шостого) календарного дня з дня зарахування суми Траншу на Депозитний рахунок;
- не пізніше наступного Банківського дня з дня отримання вимоги від Клієнта про дострокове витребування всієї суми Траншу, розмір якого становить еквівалент 500 000,00 (п'ятсот тисяч гривень 00 коп.) гривень або менше, але не раніше 6 (шостого) календарного дня з дня зарахування суми Траншу на Депозитний рахунок;
- не пізніше наступного Банківського дня з дня отримання повідомлення Клієнта про дострокове витребування всієї суми Траншу в зв'язку із непогодженням встановлення нової процентної ставки, або у випадку передачі грошових коштів у забезпечення Банку за кредитною операцією.

4.4. У випадку настання дати повернення Траншу, що зазначена у Листі-Запиті, або дострокового повернення суми Траншу, Депозитний рахунок (субрахунок) закривається Банком наступного Банківського дня після перерахування суми Траншу та нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта.

4.5. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змiнами до ДКБО/Договорів.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)

Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним.

При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

## **5. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ДОЗВОЛИ**

5.1. Клієнт не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою забезпечення Банком реалізації відносин у сфері фінансових та банківських послуг) свій дозвіл (згоду) на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням та/або виконанням будь-якого договору, або зібраної Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання будь-якого договору, про всі рахунки, відкриті йому в Банку на підставі будь-якого договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до договору, та іншу інформацію, яка має відношення до будь-якого договору, банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи підприємств, до якої входить Банк, зокрема, акціонерам Банку, рейтинговим, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, іншим особам з метою виконання вимог законодавства, відповідного договору та інших договорів.

5.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень чинного законодавства та цього Договору. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

5.3. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують, що до укладання Договору Клієнту Банком надана інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

## **6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **6.1. Обов'язки Банку.**

6.1.1. Відкрити Клієнту депозитний рахунок та зараховувати на нього грошові кошти Клієнта на умовах, що визначені у цьому Договорі та Листі-запиті.

6.1.2. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти за користування коштами в порядку та розмірі, передбаченому умовами цього Договору та Листа-запиту.

6.1.3. Повернути Клієнту Вклад і сплатити належні проценти на умовах, що визначені у цьому Договорі та Листі-запиті.

6.1.4. Повідомити Клієнта про зміну процентної ставки у порядку, що визначений у п. 2.10 цього Договору.

6.1.5. Кожного останнього дня календарного року, наступного після укладення Договору, направляти Клієнту для ознайомлення актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб направляється Банком в електронному вигляді через систему дистанційного доступу до рахунків.

6.1.6. Банк зобов'язаний зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

6.1.7. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової(их) операцій(ій) у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(их) бенефіціареого(их) власника(ів) (контролера(ів)), які(ий) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів))), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від влісного імені.

6.1.8. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк.

### **6.2. Обов'язки Клієнта**

6.2.1. Повідомити державного виконавця про відкриття рахунку у випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження. Клієнт отримує повідомлення від Банку самостійно вручає його державному виконавцю, згідно порядку встановленому чинним законодавством України. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

6.2.2. Переказувати на Депозитний рахунок суму грошових коштів Клієнта згідно умов та порядку, що зазначені у цьому Договорі.

6.2.3. Використовувати Депозитний рахунок згідно до режиму встановленого чинним законодавством України та цим Договором.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)

6.2.4. У випадку, якщо дострокове повернення Траншу на вимогу Клієнта передбачене відповідним Листом-запитом письмово попередити Банк про дострокове витребування суми в рамках Договору у наступні строки:

- для траншу в розмірі до 500 000,00 (п'ятсот тисяч) тисяч в гривневому еквіваленті (включно) - не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати повернення;
- для траншу в розмірі понад 500 000,00 (п'ятсот тисяч) в гривневому еквіваленті - не пізніше ніж за 3 (три) Банківські дні до дати повернення.

6.2.5. Письмово попередити Банк про відмову від автоматичної пролонгації Договору не менше ніж за 1 (один) Банківський день до дати закінчення строку його дії.

6.2.6. У випадку згоди із новою процентною ставкою, яка запропонована Банком згідно п.2.10. цього Договору, з'явитися до Банку для підписання необхідних документів.

6.2.7. Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(их) бенефіціареого(их) власника(ів) (контролера(ів)), які(ий) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

### 6.3. Права Банку

6.3.1. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством.

6.3.2. Банк має право витребувати документи і відомості необхідні для з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану, тощо відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

6.3.3. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(их) бенефіціареого(их) власника(ів) (контролера(ів)), які(ий) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(их) бенефіціареого(их) власника(ів) (контролера(ів)), які(ий) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

6.3.4. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі керівників Клієнта – юридичної особи, представника Клієнта), вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

6.3.5. Відмовитися від проведення фінансової(их) операції(й) у разі, якщо фінансова(і) операція(ї) містить(ять) ознаки такої(их), що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає(ють) фінансовому моніторингу.

6.3.6. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

6.3.7. Вимагати розірвання договору банківського рахунку у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.3.8. Відмовити Клієнту у відкритті та обслуговуванні депозитного рахунку у випадку недотримання Клієнтом встановлених Банком та чинним законодавством України загальних правил відкриття і користування Депозитним рахунком.

6.3.9. Відмовити у прийнятті грошових коштів та повідомити відповідні органи у випадку виникнення підозри про незаконність походження грошових коштів.

6.3.10. Відмовити Клієнту у прийнятті коштів та відкритті депозитного рахунку у випадку, якщо запитовані Клієнтом умови розміщення цих коштів не відповідають умовам залучення коштів за продуктом «Строковий депозит», затвердженим уповноваженим органом Банку та викладених на Сайті Банку <https://tascombank.ua/>.6.3.11. Припинити виконання зобов'язань у разі виявлення фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)



6.3.12. Дострокового повернути вклад у день подання клієнтом вимоги про дострокове повернення, у випадку передачі грошових коштів у забезпечення Банку за кредитною операцією.

6.3.13. Банк має право відмовитись від Договору у порядку, встановленому пунктами 4.5. цього Договору.

6.3.14. Якщо Клієнт здійснить зарахування коштів на депозитний рахунок не з свого поточного рахунку, зазначеного в п.1.10. цього Договору, та, до моменту направлення відповідної суми грошових коштів, не укладе з Банком окрему додаткову угоду до Договору на таке зарахування траншу, Банк має право відмовитися від прийняття такої суми грошових коштів та повернути її Клієнту, на той самий рахунок з якого вона надійшла, без нарахування та сплати процентів на неї не пізніше наступного робочого дня Банку, що слідує за днем отримання відповідної суми грошових коштів від Клієнта.

6.3.15. Якщо Клієнт здійснить ініціювання списання вкладних коштів не на свій поточний рахунок, зазначений у п.1.10. цього Договору, та, до моменту списання відповідної суми грошових коштів, не укладе з Банком окрему додаткову угоду до цього Договору на таке списання вкладних коштів, Банк має право відмовитися від здійснення такої операції.

6.3.16. Відмовити Клієнту у прийнятті вкладних коштів на Депозитний рахунок/субрахунок у випадку, якщо сума, що перераховується Клієнтом відмінна від суми, зазначеної у відповідному Листі-запиті.

### **6.3. Права клієнта**

6.4.1. Вимагати своєчасного повернення Траншу та сплати процентів згідно з умовами, передбаченими цим Договором та Листом-запитом.

6.4.2. Отримувати виписки по Депозитному рахунку.

6.4.3. По закінченні строку розміщення Траншу, продовжити його за згодою Банку на умовах, погоджених Сторонами.

6.4.4. У випадку ініціювання Банком зміни процентної ставки у порядку визначеному п.2.10 цього Договору, достроково витребувати всю суму Траншу із збереженням нарахованих/виплачених процентів на умовах що зазначені у цьому Договорі.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Договором.

7.2. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Клієнту в результаті шахрайства, а також в усіх інших випадках, що сталися не з вини Банку.

7.3. Банк не несе відповідальності за невиконання своїх зобов'язань, передбачених п.6.1.3. цього Договору, якщо це сталося внаслідок несвоечасного повідомлення Клієнтом про зміну своїх банківських реквізитів, а також коли повідомлення Клієнтом про зміну реквізитів містило неточну, неповну та/або помилкову інформацію. У випадку, якщо внаслідок невірно (або не точно) вказаних Клієнтом банківських реквізитів для отримання суми Депозиту та процентів Банк не має можливості здійснити відповідний платіж (переказ), такі суми зберігаються на Депозитному рахунку в Банку до запитання (при цьому суми процентів, що підлягають сплаті Клієнту, не збільшують суму Депозиту). За час такого зберігання проценти на такі суми, а також пеня за прострочення виконання зобов'язань, не нараховуються та не підлягають сплаті Банком.

7.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів (упущеної вигоди), що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, у тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через відмову Банку від надання послуг за договором, зупинення Банком операцій за Рахунком Клієнта або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та/або умов договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

## **8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

8.1. Спори, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні Договору, вирішуються шляхом безпосередніх переговорів між ними, а у випадках недосягнення згоди – в суді у відповідності до чинного законодавства України.

## **9. ФОРС-МАЖОР**

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили. Такі обставини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, рішення і дії державних органів влади (у тому числі Національного банку України), що впливають на виконання зобов'язань та інше (далі «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення та підтвердження Стороною, що не виконує свої зобов'язання, «форс-мажору» і закінчується одночасно з закінченням впливу обставин «форс-мажору».

9.2. Якщо прострочення виконання зобов'язання, спричинене форс-мажорними обставинами, буде тривати більше 90 днів, будь-яка із Сторін може відмовитися від подальшого виконання Договору. У такому випадку Сторони не вимагатимуть настання відповідальності за невиконання взаємних зобов'язань за Договором, пов'язане із його достроковим припиненням та не матиме права на відшкодування другою Стороною понесених збитків.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)

## 10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Усі повідомлення/письмову кореспонденцію, що передбачена Договором, вважаються належним чином відправленими за місцезнаходженням Клієнта або поштовою адресою, зазначеною у Розділі 12 цього Договору.

10.2. Клієнт бере на себе ризик неодержання письмових повідомлень Банку, якщо такі були відправлені Клієнту Банком у порядку, передбаченому цим Договором, за адресою згідно Розділу 12 цього Договору.

10.3. Банк має право на здійснення договірної списання коштів з депозитного та будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в рахунок оплати послуг та виконання зобов'язань (в тому числі заборгованості по кредитах), а Клієнт цим беззаперечно, безумовно та безвідклично доручає Банку самостійно здійснювати договірне списання грошових коштів, в розмірі, необхідному для виконання, в тому числі дострокового, зобов'язань, заборгованості.

Клієнт надає Банку право на здійснення договірної списання грошових коштів з депозитного та будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку. Таке право може бути реалізоване Банком за умови настання строку сплати послуги та/або строку виконання зобов'язань (або їх частини). У разі відмінності валюти, у якій наявні кошти на депозитному рахунку від валюти зобов'язання, Банк має право в односторонньому порядку без отримання від Клієнта заяви про продаж/купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти, здійснювати операції з продажу/купівлі/конвертації іноземної валюти, якщо це не суперечить чинному законодавству України. У цьому випадку Банк здійснює договірне списання коштів з депозитного рахунку Клієнта та зараховує їх на транзитний рахунок у Банку для подальшого продажу/купівлі/конвертації іноземної валюти. Для цього Клієнт надає Банку права від свого імені здійснювати всі необхідні дії, заповнювати/підписувати/укладати всі необхідні заяви та документи.

Клієнт надає згоду на утримання шляхом договірної списання Банком комісійної винагороди, пов'язаної з продажем/купівлею/конвертацією іноземної валюти, згідно Тарифів Банку, що діятимуть на момент здійснення операції, а також на перерахування Банком суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в установленому законодавством України розмірі від суми операції з купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти.

Курс операції з продажу/купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти визначається таким, що склався на Міжбанківському валютному ринку України в день проведення операції з продажу/купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти.

Гривню від продажу іноземної валюти/куплену іноземну валюту/іноземну валюту, що була конвертована, Банк зараховує на відповідний рахунок для погашення заборгованості по зобов'язанню.

10.4. Зазначене у п.10.3. цього Договору списання вважається договірним списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту підписання Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком щодо сплати таких коштів та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості щодо сплати таких коштів.

## 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

11.2. Зміни до Договору оформляються у письмовій формі, і є невід'ємною частиною Договору.

11.3. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що Банком йому була надана, а Клієнтом отримана в повному обсязі інформація, визначена ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Пункт 11.3.1. та 11.3.2. Договору застосовується, у випадку укладення Договору з Фізичною особою-підприємцем:

11.3.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) гарантує Клієнту (вкладнику) Банку відшкодування коштів за його вкладами (коштами, що розміщені на Рахунках) та відшкодує кошти в розмірі вкладів, включаючи проценти (відсотки), станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, у розмірі, що не перевищує встановлений законодавством граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, який на дату укладення Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи становить 200 тисяч гривень. Нарахування процентів (відсотків) за вкладами (коштами, що розміщені на Рахунках) припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Фонд гарантує кошти у готівковій і безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені Клієнтом (вкладником) на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату.

Виплати гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України. Відшкодування коштів за вкладом (коштів, що розміщені на Рахунках) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом (коштів, що розміщені на Рахунках) в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)

Вклади гарантуються окремо у кожному із банків. У разі розміщення декількох вкладів в одному банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного законодавством розміру.

Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

Фонд не відшкодовує кошти:

- передані Банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у Банку особою (Клієнтом (вкладником)), яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого Банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у Банку особою (Клієнтом (вкладником)), яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- закладами у Банку, за якими Клієнт (вкладник) на індивідуальній основі отримує від Банку проценти (відсотки) за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або має інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом (вкладником) як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- закладами у філіях іноземних банків;
- закладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку.

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

Клієнт (вкладник) набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

11.3.2. На цей вклад на дату укладання договору поширюються / не поширюються гарантії Фонду. (факт поширення /не поширення проставляється у договорі відповідно до умов пункту 11.3.1. При підготовці договору ця інформація у дужках видаляється).

11.4. Даний Договір складений у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу, один - для Банку, другий - для Клієнта.

## 12. РЕКВІЗИТИ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

### Банк

**АТ «ТАСКОМБАНК»**

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

кор/р \_\_\_\_\_ в НБУ

Код Банку: \_\_\_\_\_

Код за ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_

ІПН: \_\_\_\_\_

Св. платника ПДВ \_\_\_\_\_

тел./факс: \_\_\_\_\_

### Клієнт

**НАЗВА КЛІЄНТА**

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_

Код за ЄДРПОУ/РНОКПП Клієнта: \_\_\_\_\_  
п/р № \_\_\_\_\_ у найменування відділення у м. \_\_\_\_\_

Код Банку: \_\_\_\_\_

тел./факс: \_\_\_\_\_

### Посада

(ПІБ)

М.П.

### Посада

(ПІБ)

М.П.

Я, \_\_\_\_\_ (ПІБ), повідомлення про включення персональних даних керівників, головного бухгалтера, засновників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку, відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» для передачі суб'єктам персональних даних, а також примірник оригіналу даного Договору отримав (отримала). При оформленні договору з Фізичною особою-підприємцем: До укладення договору з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений(ознайомена).

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (підпис)

Банк: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка

Клієнт: \_\_\_\_\_  
підпис та печатка(за наявності)