

Договір № _____
про відкриття та обслуговування поточного рахунку
(з адвокатом /приватним нотаріусом)

м. _____

«__» _____ 20__ р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (далі - Банк), який є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в особі _____, який(-а) діє на підставі **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант: Довіреності № _____ від «__» _____ 20__ р. – у випадку, коли Договір підписує представник на підставі довіреності, оформленої в простій письмовій формі або Статуту – у випадку, коли Договір підписує Голова Правління Банку або Довіреності, посвідченої _____ року _____ нотаріусом _____ нотаріального округу _____ та зареєстрованої в реєстрі за № _____ – у випадку, коли Договір підписує представник на підставі довіреності, посвідченої нотаріально, з однієї сторони, та**

УВАГА!!! Обрати необхідний варіант!

У випадку, коли Клієнт є приватним нотаріусом

_____ (зазначається прізвище, ім'я, по-батькові) (паспорт: серії _____ № _____, виданий _____ року _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____), (надалі – Клієнт), який є приватним нотаріусом _____ нотаріального округу, діє від власного імені та на підставі Свідоцтва про право на заняття нотаріальною діяльністю № _____, виданого _____ року _____, з другої сторони,

або

У випадку, коли Клієнт є адвокатом

_____ (зазначається прізвище, ім'я, по-батькові) (паспорт: серії _____ № _____, виданий _____ року _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____), (надалі – Клієнт), який є адвокатом, діє від власного імені та на підставі Свідоцтва про право на заняття адвокатською діяльністю № _____, виданого _____ року _____, з другої сторони,

у подальшому разом іменовані – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку, (далі - Договір), про наступне.

I. Предмет Договору

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок №2620 _____ **УВАГА!!! Обрати необхідний перелік валют** гривні, доларах США, Євро, російських рублях, (далі - Рахунок), та здійснює його розрахунково-касове обслуговування згідно з чинним законодавством України та діючими нормативно – правовими актами Національного банку України.

1.2. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку вартість послуг на умовах цього Договору та згідно з Тарифами, що є невід'ємною частиною цього Договору.

2. Порядок відкриття, зміни і закриття Рахунку

2.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок при умові надання Клієнтом повного пакету документів, передбаченого «Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. №492, (надалі – Інструкція).

2.2. Рахунок закривається:

- на підставі заяви Клієнта та за умови відсутності заборгованості перед Банком;
- якщо протягом дванадцяти місяців з дати відкриття Рахунку або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку. У такому разі виключно у випадку наявності на Рахунку залишку коштів Банк попередньо повідомляє Клієнта про закриття Рахунку та закриває Рахунок на 20-ий календарний день з дня відправлення Клієнту зазначеного повідомлення про закриття Рахунку;
- у випадку відмови Банку або Клієнта від цього Договору у порядку, передбаченому цим Договором;
- у разі смерті власника рахунку (Клієнта), за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

При настанні випадків закриття Рахунку (крім випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта) та наявності залишку коштів на Рахунку, Банк перераховує вказаний залишок коштів на банківський рахунок для обліку заборгованості за недіючими рахунками, припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку в день такого перерахування та за вимогою Клієнта передає залишок коштів Клієнту (з дотриманням вимог діючого законодавства України), якщо інший порядок перерахування не встановлений чинним законодавством України.

При закритті Рахунку на підставі заяви Клієнта залишок коштів на Рахунку повертається Клієнту в порядку, передбаченому Інструкцією, з дотриманням діючих нормативно-правих актів Національного банку України.

2.3. Рахунок підлягає зміні у випадках, передбачених Інструкцією. Сторони погодили, що у випадку зміни Рахунку додатковий договір до цього Договору не укладається, а зміни до цього Договору набирають чинності з дати, зазначеної у повідомленні Банку про відповідні зміни. Зазначене повідомлення передається Клієнту шляхом надіслання Банком Клієнту рекомендованого листа не пізніше, ніж за п'ять банківських днів до дня вступу в силу змін, зумовлених зміною Рахунку.

3. Порядок нарахування та виплати процентів. Порядок оплати послуг Банку.

3.1. За користування коштами на Рахунку Клієнта Банк в порядку, передбаченому п.3.2. цього Договору, нараховує та сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Тарифами, що діяли в період, за який здійснюється нарахування процентів. При цьому, враховується фактична кількість днів у році та місяці.

3.2. Проценти за користування коштами на Рахунку нараховуються Банком щомісяця, в останній банківський день кожного календарного місяця за період з першого по останній календарний день поточного місяця (включно), (надалі – розрахунковий період), на суму середньоденного залишку грошових коштів на Рахунку в такому розрахунковому періоді. Середньоденний залишок коштів на Рахунку у відповідному розрахунковому періоді розраховується виходячи з фактичної кількості днів у відповідному розрахунковому періоді та загальної суми залишків коштів на Рахунку на кінець кожного дня такого розрахункового періоду. При цьому, Сторони за взаємною згодою встановили, що залишок коштів на Рахунку на кінець банківського дня приймається рівним залишку коштів, що знаходиться на Рахунку на момент припинення роботи Банку в системі електронних платежів НБУ в такий банківський день, а залишок коштів на Рахунку на кінець небанківського дня - приймається рівним залишку коштів, що знаходився на Рахунку на кінець банківського дня, що передує такому небанківському дню.

Проценти за користування коштами на Рахунку, нараховані згідно з цим пунктом Договору за відповідний розрахунковий період, сплачуються Клієнту до 5-ого банківського дня місяця, наступного за розрахунковим періодом, шляхом зарахування Банком відповідної суми нарахованих процентів на Рахунок.

У разі прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку проценти за цим Договором не нараховуються. Нарахування **процентів** припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, (надалі – Фонд), 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).

3.3. Оплата за надані Банком послуги здійснюється Клієнтом одночасно з наданням Банком відповідної послуги або в інший термін/строк, прямо встановлений у Тарифах, відповідно до діючих на момент надання послуги Тарифів. Тарифи, що діють на момент укладання цього Договору наведені в Додатку №1 та Додатку №2 – *додається у разі необхідності* до цього Договору. Сторони за взаємною згодою встановили, що Тарифи можуть змінюватися у порядку, передбаченому п.3.4. цього Договору.

Оплата за надані Банком послуги здійснюється у гривні.

Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку право договірною списання коштів та доручає Банку протягом дії цього Договору та у будь-який час з моменту настання термінів/строків оплати послуг Банку списувати з Рахунку, зазначеного в п.1.1. цього Договору, а також з будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого Клієнтом у Банку чи у будь-якому відділенні Банку (у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті Клієнтом протягом строку дії цього Договору), кошти у сумі вартості послуг Банку (що підлягають сплаті Клієнтом відповідно до умов цього Договору) відповідно до діючих на момент надання послуги Тарифів, а також у сумі інших платежів та відшкодувань, які Клієнт повинен здійснювати відповідно до умов цього Договору.

При цьому, з метою здійснення Банком права договірною списання, передбаченого у попередньому абзаці цього пункту Договору, Клієнт надає Банку право договірною списання та доручає Банку здійснювати договірне списання коштів у національній валюті з будь-яких поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку або його відокремлених структурних підрозділах та/або здійснювати продаж іноземної валюти, що обліковується на будь-яких поточних рахунках Клієнта, відкритих в Банку (в тому числі у його філіях та відділеннях), в розмірі, еквівалентному сумі, що необхідна для оплати послуг Банку, та/або здійснення інших платежів/відшкодувань, які Клієнт повинен здійснювати відповідно до умов цього Договору. Сума іноземної валюти, зазначена вище, розраховується та її продаж здійснюється по курсу купівлі іноземної валюти Банку для клієнтів на день здійснення її продажу.

3.4. Сторони домовились, що Банк має право самостійно змінювати Тарифи (за надання Клієнту послуг) та/або процентну ставку, за якою здійснюється нарахування процентів відповідно до п.3.1. цього Договору та яка зазначена у Тарифах.

3.4.1. Банк повідомляє Клієнта про зміни чинних Тарифів шляхом розміщення зазначених змін на дошках оголошень в операційних і касових залах Банку, а також у відокремлених структурних підрозділах (філіях та відділеннях) Банку.

3.4.2. Нові Тарифи починають діяти з моменту прийняття компетентним органом Банку рішення про затвердження цих (нових)Тарифів.

3.4.3. У разі незгоди Клієнта з новими (зміненими) Тарифами, Клієнт має право відмовитись від цього Договору шляхом направлення Банку повідомлення з відмовою від цього Договору. Цей Договір вважається припиненим на наступний робочий день, що слідує за днем отримання Банком зазначеного в цьому пункті Договору повідомлення.

4. Права і обов'язки Сторін.

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами в порядку, визначеному чинним законодавством та цим Договором. Примусове списання коштів та обмеження права Клієнта розпоряджатися наявними на Рахунку коштами здійснюється Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

4.1.2. Уповноважити іншу особу користуватися та розпоряджатися коштами на Рахунку на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або працівником Банку у порядку, встановленому Інструкцією.

4.1.3. Звертатись до Банку за отриманням виписки (про рух грошових коштів) по Рахунку.

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. При здійсненні операцій по Рахунку, а також в інших випадках, пов'язаних з реалізацією умов даного Договору, дотримуватись вимог діючих нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, а також положень цього Договору. Не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності, та/або операцій, проведення яких суперечить вимогам діючих нормативно-правових актів.

Надавати на вимогу Банку всі документи, що пов'язані з діяльністю Клієнта та/або які необхідні для проведення операцій по Рахунку.

4.2.2. У випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що зберігаються в справі з юридичного оформлення Рахунку (зміни адреси, паспортних даних, ідентифікаційного номеру, припинення (з будь-яких підстав) здійснення Клієнтом **нотаріальної / адвокатської - Увага!!! Обрати необхідне** діяльності тощо). Клієнт зобов'язується надати Банку інформацію про такі зміни в п'ятиденний строк з дня внесення таких змін. Сторони за взаємною згодою встановили, що зобов'язання Клієнта, передбачене даним підпунктом Договору, вважається належним чином виконаним з дня одержання Банком повідомлення Клієнта про настання згаданих змін з поданням документального підтвердження настання таких змін (які зберігаються Банком в справі з юридичного оформлення Рахунку).

4.2.3. Сплачувати Банку вартість наданих послуг (згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами) у момент отримання таких послуг, якщо інші строки оплати таких послуг прямо не встановлені Тарифами.

Своєчасно поповнювати Рахунок грошовими коштами у сумі, необхідній для оплати наданих Банком послуг у порядку, передбаченому п.3.3. цього Договору. Компенсувати Банку вартість додаткових витрат, понесених Банком при наданні ним послуг за дорученням Клієнта, не передбачених цим Договором. Відшкодувати в повному обсязі витрати Банку, пов'язані із здійсненням ним процедури з'ясуванням реквізитів Клієнта.

4.2.4. У випадку внесення змін до Інструкції або інших нормативних актів НБУ, пов'язаних із необхідністю зміни або доповнення документів, що містяться у справі з юридичного оформлення Рахунку, Клієнт зобов'язується на письмову вимогу Банку надати відповідні документи протягом 10 календарних днів з дня відправлення Клієнту зазначеної вимоги.

4.2.5. Самостійно ознайомлюватися із інформацією (в тому числі з інформацією про зміну процентної ставки, зміну Тарифів/ з новими Тарифами, а також з інформацією про зміну операційного часу Банку), що розміщується у Банку та відділеннях Банку в місцях, призначених для розміщення інформації для клієнтів Банку.

4.2.6. До 20 січня кожного року надати БАНКУ підтвердження залишків за всіма Рахунками станом на 01 січня такого року. У випадку ненадання такого підтвердження у вказаний термін, Клієнт вважатиметься таким, що підтвердив правильність проведення операції та залишок коштів на Рахунку.

4.2.7. У випадку необхідності отримання готівкових коштів у сумі, що перевищує 10 000 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок), подавати Банку заявку на отримання необхідних коштів до 16:00 години дня, що передує дню їх отримання.

У разі, коли потреба в готівкових коштах зникає, Клієнт зобов'язується відкликати заявку на отримання вказаних коштів до закінчення операційного дня Банку, протягом якого було здійснено подання заявки.

4.2.8. Не пізніше наступного банківського дня з дня проведення відповідної операції повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок грошових коштів, що не належать Клієнту.

Не пізніше наступного банківського дня після отримання від Банку виписки по Рахунку, повідомити Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках по Рахунку та інших документах, або про невизнання (непідтвердження) залишку за Рахунком.

Не повідомлення Клієнтом про факти та у строки, зазначені у першому та другому абзацах цього підпункту пункту 4.2. цього Договору, вважається Сторонами підтвердженням Клієнтом відсутності фактів, зазначених у першому та другому абзацах цього підпункту пункту 4.2. цього Договору.

4.2.9. Своєчасно надавати Банку документи, які необхідні для виконання операцій по Рахунку, а також інформацію, необхідну для складання звітності, у тому числі тієї, що подається до Національного банку України, і проведення фінансового моніторингу та/або фінансового аналізу згідно із законодавством України, у тому числі нормативними документами Національного банку України. На першу вимогу Банку надавати документи, необхідні Банку для здійснення ідентифікації Клієнта та осіб, що діють від його імені.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Отримувати винагороду за надання послуг відповідно до умов цього Договору.

4.3.2. Відмовити Клієнту в проведенні операцій по Рахунку, якщо оплата Клієнтом послуг здійснюється неодноразово із наданням Банком таких послуг (в тому числі у випадку відсутності на Рахунку коштів у сумі, достатній для оплати таких послуг).

4.3.3. Повернути Клієнту без виконання розрахунково-касові документи в разі їх оформлення з порушенням нормативно-правових актів Національного банку України та/або інших діючих актів законодавства України, та/або умов цього Договору.

4.3.4. Самостійно змінювати Тарифи, а також розмір процентної ставки за користування коштами на Рахунку в порядку, передбаченому умовами цього Договору.

Змінювати операційний час Банку шляхом розміщення інформації про зміну операційного часу Банку у Банку та відділеннях Банку у місцях, призначених для розміщення інформації для Клієнтів.

4.3.5. Здійснювати контроль за проведенням операцій по Рахунку у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, діючим законодавством України. Банк має право відмовити Клієнту в проведенні операцій по Рахунку у випадку якщо здійснення таких операцій порушує вимоги чинного законодавства України, та/або порушує положення банківських правил, та/або у випадку невиконання/неналежного виконання/ порушення Клієнтом умов цього Договору, у тому числі п.п.4.2.1. та/або п.п.4.2.2., та/або п.п.4.2.3., та/або п.п.4.2.4., та/або у випадку необхідності з'ясування реквізитів Клієнта, та/або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.3.6. Відмовитись від цього Договору у випадках та у порядку, передбачених цим Договором.

4.3.7. У випадку подання Клієнтом заявки про видачу з Рахунку готівкових коштів у сумі, що перевищує 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок), з порушенням строку подання такої заявки, встановленого п.п.4.2.7. п.4.2 цього Договору, відмовити Клієнту в здійсненні касової операції в строки, обумовлені в такій заявці Клієнта.

Відмовити Клієнту у задоволенні вимоги про відкликання платіжного доручення в іноземній валюті та/або заяви про купівлю або продаж іноземної валюти/банківських металів, якщо це суперечить випадкам та/або порядку відкликання таких документів, передбачених чинними нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Здійснювати обслуговування Клієнта в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та

умовами цього Договору.

4.4.2. Виконувати безготівкові операції за розрахунковими документами в національній валюті, прийнятими від Клієнта протягом операційного часу Банку, встановленого Банком відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України, у цей самий день, а на підставі розрахункових документів в національній валюті, прийнятих від Клієнта після закінчення операційного часу Банку – не пізніше наступного операційного дня (при умові відсутності зауважень Банку до поданих розрахункових документів).

Приймати платіжні доручення в іноземній валюті від Клієнта протягом операційного часу Банку, встановленого Банком відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України. Виконувати платіжні доручення в іноземній валюті як термінові: у день їх подання, при умові, що вони були надані до Банку не пізніше:

- 15:00 за київським часом - для переказів в євро,
- 13:00 за київським часом - для переказів в російських рублях,
- 17:00 за київським часом - для переказів в доларах США

поточного операційного дня.

Платіжні доручення в інших іноземних валютах виконуються Банком не раніше банківського дня, наступного за днем подання таких платіжних доручень до Банку.

У випадку погодження між Банком та Клієнтом строку виконання платіжного доручення в іноземній валюті та зазначення такого строку у графі "Допоміжні реквізити" платіжного доручення в іноземній валюті виконувати таке платіжне доручення в межах зазначеного строку, але не раніше дня валютування.

У разі зазначення Клієнтом в платіжному дорученні в іноземній валюті в графі "Допоміжні реквізити" строку виконання переказу "Звичайний", таке платіжне доручення в іноземній валюті виконується Банком не пізніше ніж на третій банківський день після його надходження до Банку, з днем валютування, що визначений Банком. Банк установлює день валютування згідно зі своїми внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених ним міжбанківських договорах про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами.

Сторони за взаємною згодою встановили, що розрахункові документи, які надійшли від КЛІЄНТА до БАНКУ після операційного часу БАНКУ, можуть оброблятися (виконуватися) БАНКОМ в післяопераційний час (за умови його встановлення в БАНКУ) на розсуд БАНКУ. При цьому, КЛІЄНТ сплачує БАНКУ плату за обслуговування в післяопераційний час відповідно до Тарифів, які діють на момент надання відповідної послуги.

4.4.3. Видавати Клієнту або уповноваженій ним особі на їх вимогу виписку по Рахунку. Сторони домовились, що такі виписки надаються Банком шляхом нарочного їх вручення Клієнту (його представнику за умови надання належної оформленої довіреності) у Банку.

4.4.4. Забезпечувати належний захист інтересів Клієнта, гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій на рахунку, а також інша інформація, що становить банківську таємницю, може бути надана лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.5. У разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта. Для цього, Клієнт доручає Банку утримувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом на купівлю іноземної валюти.

4.6. Клієнт, з розумінням норм чинного законодавства України, шляхом підписання цього Договору доручає Банку у випадку необхідності отримання інформації про Клієнта та/або операції, які здійснюються ним, а також в інших випадках, відповідно до статті 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність", звернутися за інформацією про Клієнта та про його діяльність до відповідних органів державної влади та/або до будь-яких установ, фізичних та юридичних осіб як на території України, так і за її межами.

4.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку право договірному списання та доручає у випадку помилкового переказу, наслідком якого було помилкове зарахування Банком (в т.ч. з вини Банку) коштів на Рахунок, здійснювати списання коштів з Рахунку у сумі, що дорівнює сумі коштів, помилково зарахованих на Рахунок.

Клієнт надає Банку право договірному списання, а Банк має право використати надане право договірному списання та здійснювати договірне списання коштів з Рахунку, зазначеного в п.1.1. цього Договору, за договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, якими передбачена можливість здійснення договірного списання, у сумах, визначених такими договорами.

4.8. Шляхом підписання цього Договору, у разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта. Для цього, Клієнт доручає Банку утримувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування при здійсненні купівлі безготівкової іноземної валюти, з поточного рахунку Клієнта

5. Відповідальність Сторін

5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань відповідно до цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

5.2. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом обов'язків, що випливають з цього Договору, Клієнт зобов'язаний відшкодувати завдані Банку збитки в повному обсязі (включаючи не отримані Банком доходи).

5.3. За несвоєчасне поповнення Рахунку відповідно до умов п.п.4.2.4. п.4.2. цього Договору, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком послуги згідно з п.3.3. цього Договору, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період неможливості здійснити таке договірне списання коштів, від несплаченої суми коштів, за кожний день прострочення (не поповнення Рахунку/ несплати коштів).

5.4. Банк несе відповідальність за невиконання умов цього Договору відповідно до чинного законодавства України.

5.5. За невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п.п.4.2.7. п.4.2. цього Договору, щодо своєчасного відкликання заявки на отримання з Рахунку готівкових коштів, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 0,1 % від суми готівкових коштів, вказаної Клієнтом в заявці, щодо якої мало місце порушення строку відкликання.

5.6. У разі порушення свідчень та/або гарантій, наданих Клієнтом Банку відповідно до умов цього Договору, та/ або надання Клієнтом до Банку недостовірної інформації та/ або документів, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі завдані в зв'язку з цим збитки.

5.7. Сторони, з розумінням норм чинного законодавства України, за взаємною згодою встановили, що збитки, завдані Банку невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом умов цього Договору, відшкодовуються ним в повному обсязі понад суми сплачених неустойок (штрафів, пені), встановлених Договором.

6. Звільнення від відповідальності

6.1. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку відбулось не з вини Банку.

6.2. 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, мітинги, демонстрації, акти органів влади, що впливають на виконання зобов'язань та таке інше (далі – обставини «форс-мажор»). Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення та підтвердження невиконуючою Стороною обставин «форс-мажор» і закінчується одночасно з закінченням впливу на дії невиконуючої Сторони обставин «форс-мажор». Обставини «форс-мажор» автоматично продовжують строк виконання зобов'язання на весь період їх дії. Про настання обставин «форс-мажор» Сторони мають інформувати одна одну письмово в 5-денний строк з дня настання таких обставин «форс-мажор» з зазначенням їх виду та можливої тривалості. Якщо обставини «форс-мажор» триватимуть більше ніж шість місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі кожна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною понесених збитків.

6.3. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання/неналежне виконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання/неналежне виконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, наприклад: неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, а також інших обставин, які виникли після підписання цього Договору в результаті подій (дій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Банку.

6.4. Банк звільняється від відповідальності, у тому числі щодо відшкодування збитків Клієнту, у випадках порушення Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п.4.2. цього Договору, а також у випадках відмови Банку в здійсненні операцій по Рахунку у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України

6.5. Банк звільняється від відповідальності за повне чи часткове невиконання заяви Клієнта на купівлю іноземної валюти, що сталося внаслідок недостатності коштів, перерахованих Клієнтом, для виконання Банком положень, передбачених пунктом 4.5. цього Договору.

6.6. Незалежно від додержання Клієнтом умов п.п.4.2.3. п.4.2. цього Договору, Банк не несе відповідальності за операції, що були здійснені за документами, фактично наявними у справі з юридичного оформлення Рахунку на дату проведення операції, у випадку невідповідності таких документів документам, що знаходяться у Клієнта, та які не були надані до Банку.

7. Строк дії Договору. Порядок його зміни та розірвання

7.1. Договір вступає в силу з моменту його укладення Сторонами в письмовій формі та вважається укладеним на невизначений строк.

Зміни та доповнення до цього Договору можливі тільки за взаємною згодою Сторін, оформленою додатковими договорами до цього Договору (у письмовій формі), крім випадків, передбачених цим Договором.

7.2. Тимчасове припинення операцій по Рахунку Клієнта допускається у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.3. Дія Договору припиняється достроково:

- за ініціативою однієї з Сторін;
- у випадку закриття Рахунку (крім випадків закриття Рахунку при відмові Клієнта або Банку від цього Договору у порядку, передбаченому цим Договором). При цьому, Сторони за взаємною згодою встановили, що закриття Рахунку вважається скасувальною обставиною, з якою Сторони пов'язують припинення дії цього Договору, а саме: Договір вважається Сторонами таким, що припинив свою дію, з моменту закриття Рахунку;
- у випадку відмови Клієнта від цього Договору у порядку, передбаченому п.3.4. цього Договору, а також у випадку відмови Банку від цього Договору у порядку та з наслідками, передбаченими п.7.4. цього Договору;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

7.4. У випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором, в тому числі п.4.2. цього Договору, Банк має право відмовитись від цього Договору. Про свою відмову від Договору Банк направляє Клієнту відповідне повідомлення про відмову за три банківських дні до дати відмови. Сторони за взаємною згодою встановили наступні правові наслідки відмови Банку від цього Договору:

- з моменту відмови Банку від цього Договору Банк припиняє нарахування процентів та обслуговування Клієнта за цим Договором, а також має право закрити Рахунок;
- цей Договір вважатиметься Сторонами припиненим з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та закриття Рахунку.

8. Умови гарантування Фондом

8.1. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VI, (надалі – Закон), Фонд гарантує Клієнту Банку відшкодування коштів у валюті України та/або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта на умовах цього Договору або які надійшли на рахунок для Клієнта відповідно до умов цього Договору, (надалі за текстом Договору – «вклад»), та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на

день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному Банку. На дату укладення цього Договору відповідно до Закону сума граничного розміру відшкодування встановлена у розмірі не менше ніж 200 000,00 грн.

УВАГА!!! при підписанні необхідно вказувати суму визначену Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 №4452-VI.

Відшкодування грошових коштів за цим договором гарантується Фондом у випадку, якщо Клієнт Банку не відноситься до кола осіб, зазначених у п. 8.3. Договору, та сума грошових коштів, належних до виплати Клієнту Банку, не перевищує граничного розміру відшкодування, встановленого Законом.

8.2. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами з дня 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", - з дня початку процедури ліквідації банку) в порядку визначеному виконавчою дирекцією Фонду відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду.

8.3. Згідно ст. 26 Закону та п. 6 Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 р. № 825)

Фонд не відшкодовує кошти:

- суб'єкта підприємницької діяльності (окрім фізичної – особи підприємця*), який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку

* 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;

- 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, 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, 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 у банку;

- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

- за вкладами у філіях іноземних банків;

- за вкладами у банківських металах;

- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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

8.5. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію Банку як юридичної особи.

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

9. Інші умови

9.1. У питаннях, не передбачених цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

9.2. У випадках відправлення повідомлень, передбачених п.2.3., п.п.4.2.4., п.7.4. цього Договору, Сторони погодили, що датою, з якої починається відлік строків, вказаних у зазначених пунктах Договору, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні Клієнту відповідного листа (повідомлення), або дата, яка вказана Клієнтом на відповідному листі (повідомленні) Банку при отриманні Клієнтом або уповноваженою особою Клієнта такого листа (повідомлення) особисто в Банку під розпис.

9.3. Усі повідомлення, передбачені цим Договором, вважаються належним чином відправленими Клієнту, якщо вони відправлені за адресою Клієнта, зазначеною в розділі 10 цього Договору, або за адресою, повідомленою Клієнтом Банку відповідно до п.п.4.2.2. п.4.2. цього Договору, або вручені Клієнту або уповноваженій особі Клієнта в Банку під розпис. Клієнт бере на себе ризик недержання письмових повідомлень Банку, якщо такі були відправлені Клієнту Банком за адресою Клієнта відповідно до умов цього пункту цього Договору.

9.4. Банк здійснює операції по примусовому списанню коштів з Рахунку у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України. При цьому, заперечення Клієнта проти списання коштів в примусовому порядку Банком не розглядаються. Відповідальність за правомірність примусового списання несе стягувач.

9.5. Спори, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні цього Договору, вирішуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9.6. Сторони досягли згоди тлумачити термін “банківський день”, що використовується у цьому Договорі, наступним чином: “банківський день” – робочий день, в який банки в Україні, відкриті для проведення операцій за дорученням клієнтів.

9.7. Клієнт, з розумінням норм чинного законодавства України, свідчить, що під час укладання цього Договору він не знаходиться під впливом обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу тяжких обставин.

Клієнт гарантує, що на момент укладання цього Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством України або укладеним Клієнтом правочином, способом в своєму праві укласти цей Договір та виконувати усі умови, визначені у ньому.

Клієнт свідчить, що всі умови цього Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.

9.8. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що інформація, передбачена частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» стосовно умов надання додаткових фінансових послуг та їх вартості надана.

9.9. Сторони цього Договору погодили, що з укладанням цього Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які можуть бути істотними та необхідними за змістом цього Договору.

9.10. Цей Договір (разом з Додатком №1 та Додатком №2 – *додається у разі необхідності* до нього, який(і) є його невід’ємною частиною) складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, один – для Банку, другий – для Клієнта.

7

10. Реквізити та підписи Сторін

Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ,

вул. Дмитрівська, 69

МФО 380571, код ЄДРПОУ 34819265

Тел. _____

Клієнт

Місце реєстрації (прописки): _____, м. _____,

вул. _____, буд. _____, кв. _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____,

Тел. _____

/_____
м.п.

Я, _____,
(зазначається прізвище, ім’я, по-батькові Клієнта)

ознайомлений/на до укладання цього Договору з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 р. № 825).

Примірник Договору отримав

Прізвище та ініціали Клієнта (власноруч)	Дата отримання Договору	Підпис Клієнта

Тарифи, які діють на момент укладання Договору

Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ,
вул. Дмитрівська, 69

МФО 380571, код ЄДРПОУ 34819265

Тел. _____

_____ / _____ /

М.П.

Клієнт

_____ / _____ /
Місце реєстрації (прописки): _____, м. _____,
вул. _____, буд. _____, кв. _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків

_____ / _____ /

Тел. _____

_____ / _____ /