

В.В. Бужак

Договір № \_\_\_\_\_  
про відкриття та обслуговування поточних рахунків  
(з суб'єктом господарювання)

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», (надалі - «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. або Довіреності, посвідченої \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_ нотаріусом \_\_\_\_\_ нотаріального округу \_\_\_\_\_ та зареєстрованої в реєстрі за № \_\_\_\_\_ або Статуту, з однієї сторони, та

**УВАГА!!! Обрати необхідний варіант!**

**У випадку, якщо КЛІЄНТ є юридичною особою**

\_\_\_\_\_ (код в ЄДРПОУ \_\_\_\_\_), (надалі - «КЛІЄНТ»), який є резидентом України, юридичною особою, створеною за законодавством України, та який є **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант:** платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, або платником єдиного податку за ставкою \_\_\_\_\_% відповідно до Свідоцтва платника єдиного податку серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданого \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_, (зазначається назва органу, що видає свідоцтво), або неприбутковою організацією, в особі \_\_\_\_\_, який(-а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з другої сторони,

**У випадку, якщо КЛІЄНТ є фізичною особою-підприємцем**

**Фізична особа-підприємець** \_\_\_\_\_ (зазначається прізвище, ім'я, по батькові), (паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_), (надалі - «КЛІЄНТ»), який є резидентом України, **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант:** платником податку на загальних підставах або платником єдиного податку відповідно до Свідоцтва про сплату єдиного податку серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданого \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_, (зазначається назва органу, що видає свідоцтво)/, та **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант:** який діє від власного імені та на підставі Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, дата проведення державної реєстрації \_\_\_\_\_, номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації \_\_\_\_\_) або від імені якого на підставі довіреності, посвідченої \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_ нотаріусом \_\_\_\_\_ нотаріального округу \_\_\_\_\_ та зареєстрованої в реєстрі за № \_\_\_\_\_, діє \_\_\_\_\_ зазначається прізвище, ім'я, по батькові повіреного), з другої сторони,

разом надалі іменовані «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про відкриття та обслуговування поточних рахунків (надалі - Договір) про наступне.

## 1. Предмет Договору

1.1. БАНК, відкриває КЛІЄНТУ поточний рахунок (рахунки) № \_\_\_\_\_ у **УВАГА!!! Обрати необхідний перелік валют** гривні, доларах США, Євро, російських рублях (надалі – Рахунок або Рахунки), та здійснює його (їх) 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 в національній та іноземних валютах», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. №492, (надалі - Інструкція), та іншими нормативно-правовими актами Національного банку України.

БАНК зобов'язується відкривати Клієнту інші поточні рахунки, у т.ч. в іноземній валюті, за умови виконання КЛІЄНТОМ положень першого абзацу п.2.1. цього Договору та укладання Сторонами відповідного додаткового договору до цього Договору. При цьому, обслуговування поточних рахунків, відкритих у відповідності з даним абзацом п.2.1. Договору, здійснюватиметься відповідно до умов цього Договору.

**УВАГА!!! Обрати необхідний варіант п.2.2. Договору!**

**У випадку, якщо КЛІЄНТ є юридичною особою**

2.2. Рахунок закривається:

2.2.1. На підставі письмової заяви КЛІЄНТА;

2.2.2. На підставі рішення відповідного органу, на який чинним законодавством України покладено функції щодо припинення КЛІЄНТА (ліквідації, реорганізації юридичної особи);

2.2.3. На підставі відповідного рішення суду про припинення діяльності юридичної особи (ліквідацію, визнання юридичної особи банкрутом або фіктивною);

2.2.4. На підставі рішення уповноваженого органу про скасування державної реєстрації юридичної особи;

2.2.5. У разі відсутності операцій по рахунку протягом 12 (дванадцяти) місяців та відсутності на рахунку грошових коштів (в цьому випадку Рахунок закривається на двадцятий календарний день після відправлення (заказною поштовою кореспонденцією) письмового повідомлення КЛІЄНТА про закриття такого Рахунку);

БАНК

КЛІЄНТ

2.2.6. У випадку відмови КЛІЄНТА або БАНКУ від цього Договору в порядку, передбаченому цим Договором;

2.2.7. На інших підставах, передбаченим чинним законодавством України.

*У випадку, якщо КЛІЄНТ є фізичною особою-підприємцем*

2.2. Рахунок закривається:

2.2.1. На підставі письмової заяви КЛІЄНТА;

2.2.2. У разі зміни прізвища або ім'я, або по-батькові КЛІЄНТА, Рахунок закривається у порядку, передбаченому Інструкцією.

2.2.3. У випадку скасування державної реєстрації КЛІЄНТА, визнання КЛІЄНТА безвісно відсутнім;

2.2.4. У разі смерті власника рахунку (КЛІЄНТА), за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;

2.2.5. У разі відсутності операцій по рахунку протягом 12 (дванадцяти) місяців та відсутності на рахунку грошових коштів (в цьому випадку Рахунок закривається на двадцятий календарний день після відправлення (заказною поштовою кореспонденцією) письмового повідомлення КЛІЄНТА про закриття такого Рахунку);

2.2.6. У випадку відмови КЛІЄНТА або БАНКУ від цього Договору в порядку, передбаченому даним Договором;

2.2.7. На інших підставах, передбаченим чинним законодавством України.

2.3. 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, перераховує йому залишок коштів за реквізитами, вказаними КЛІЄНТОМ, (якщо інший порядок перерахування не визначений чинним законодавством України).

В інших випадках Рахунок закривається у порядку, передбаченому Інструкцією.

2.4. Рахунок підлягає зміні у випадках, передбачених Інструкцією. Сторони погодились, що у випадку зміни Рахунку додатковий договір до цього Договору може не укладатись, а відповідні зміни до цього Договору вступають в силу з дати, зазначеної у повідомленні БАНКУ про зміну Рахунку. Зазначене повідомлення направляється 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. Права і обов'язки Сторін. Особливості функціонування Рахунку**

#### **3.1. КЛІЄНТ має право:**

3.1.1. Самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами в порядку, визначеному чинним законодавством України;

3.1.2. Здійснювати розрахунково - касові операції в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та цим Договором;

3.1.3. Здійснювати відкликання платіжного доручення в іноземній валюті та заяви про купівлю або продаж іноземної валюти/банківських металів лише у випадках та при умові дотримання КЛІЄНТОМ порядку здійснення такого відкликання, передбачених чинними нормативно-правовими актами Національного банку України;

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

#### **3.2. КЛІЄНТ зобов'язаний:**

3.2.1. При здійсненні операцій по Рахунку, дотримуватись вимог чинного законодавства України та нормативно - правових актів Національного банку України, внутрішніх документів БАНКУ;

3.2.2. Надавати на вимогу БАНКУ всі документи, що пов'язані з діяльністю КЛІЄНТА та/або необхідні для проведення операцій по Рахунку;

3.2.3. 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. А також у разі внесення змін до Інструкції та інших нормативно – правових актів, що регулюють правовідносини за цим Договором, на вимогу Банку надавати відповідні документи;

3.2.4. У випадку необхідності отримання готівкових коштів у сумі, що перевищує 10 000,00 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;

3.2.5. Письмово повідомляти БАНК про суми, помилково зараховані на Рахунок, або списані з нього протягом 1 (одного) банківського дня з моменту надходження/списання таких сум на Рахунок /з Рахунку КЛІЄНТА.

Не пізніше наступного банківського дня після сплину строку, встановленого в п.п.3.4.4. п.3.4. цього Договору, повідомити БАНК про всі виявлені неточності або помилки у виписках по Рахунку та інших документах, або про невизнання (непідтвердження) залишків за Рахунком.;

3.2.6. До 20 січня кожного року надати БАНКУ підтвердження залишків за всіма Рахунками станом на 01 січня такого року;

3.2.7. У випадку внесення будь-яких змін до документів КЛІЄНТА, що зберігаються в справі з юридичного оформлення Рахунку, КЛІЄНТ зобов'язується надати БАНКУ інформацію про такі зміни протягом 3-ох (трьох) робочих днів з дати внесення таких змін;

3.2.8. Сплачувати БАНКУ вартість наданих послуг на умовах та в порядку, передбачених цим Договором та визначених в Тарифах. Своєчасно поповнювати Рахунок грошовими коштами в сумі, необхідній для оплати наданих БАНКОМ послуг в порядку, передбаченому п. 4.2. цього Договору.

#### **3.3. БАНК має право:**

**3.3.1.** Здійснювати контроль за проведенням КЛІЄНТОМ операцій по Рахунку, у випадках, передбачених нормативними актами НБУ або іншими актами чинного законодавства України;

**3.3.2.** Відмовити КЛІЄНТУ в проведенні операцій по Рахунку у випадку наявності підстав вважати, що здійснення таких операцій порушує вимоги чинного законодавства України, зокрема, але не виключно відмовити Клієнту в проведенні фінансової операції, якщо така операція підлягає фінансовому моніторингу відповідно до чинних законодавчих актів України (в тому числі нормативно –правових актів Національного банку України);

**3.3.3.** 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.3.2.4. п.3.2 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;

**3.3.4.** Самостійно змінювати Тарифи в порядку та на умовах передбачених цим Договором.

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;

**3.3.5.** Відмовити КЛІЄНТУ в наданні послуг, обумовлених цим Договором, у випадку порушення термінів оплати послуг БАНКУ;

**3.3.6.** Відмовитись від цього Договору у випадках та в порядку, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

#### **3.4. БАНК зобов'язаний:**

**3.4.1.** Здійснювати обслуговування КЛІЄНТА (здійснювати розрахунково – касове обслуговування тощо) на умовах та в порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством України, протягом визначеного Банком операційного часу;

**3.4.2.** 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 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;

**3.4.3.** 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;

**3.4.4.** Надавати КЛІЄНТУ на його вимогу, виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку. Сторони домовились, що такі виписки надаються БАНКОМ шляхом нарочного їх вручення КЛІЄНТУ (належному його представнику) у БАНКУ;

**3.4.5.** До настання дати валютування, що зазначена в розрахунковому документі в національній валюті, зараховувати переказані кошти на банківський рахунок і не пізніше наступного банківського дня повідомляти КЛІЄНТА - отримувача коштів про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування. (Інформування КЛІЄНТА проводиться шляхом розміщення повідомлення в ячейку КЛІЄНТА **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант: для отримання такого повідомлення КЛІЄНТОМ або уповноваженою ним особою у БАНКУ особисто – для КЛІЄНТІВ – фізичних осіб-підприємців або для отримання такого повідомлення уповноваженою особою КЛІЄНТА – для КЛІЄНТІВ – юридичних осіб**).

Зараховувати кошти на Рахунок на початок першого банківського дня, наступного за днем, який визначений датою валютування, якщо дата валютування припадає на небанківський день.

Зараховувати на Рахунок кошти в іноземній валюті в день, який відповідає дню валютування, зазначеному в повідомленні про переказ коштів.

**3.5.** 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.

**3.6.** КЛІЄНТ 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.

**3.7.** КЛІЄНТ надає БАНКУ право договірною 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 договірною списання, а БАНК має право використати надане право договірною списання та здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку, зазначеного в п.1.1. цього Договору та в додаткових договорах до цього Договору, за договорами, укладеними між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ, якими передбачена можливість здійснення договірною списання, у сумах, визначених такими договорами.

**УВАГА!!! Пункт 3.8. Договору використовується виключно у випадку, коли КЛІЄНТ є юридичною особою**

**3.8.** За погодженням СТОРОНИ встановлюють наступний строк здавання готівки для її зарахування на Рахунок: **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант (виходячи з вимог нормативно-правових актів НБУ, що регулюють порядок ведення касових операцій):** щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас) **або** наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня **або** не рідше ніж один раз на п'ять банківських днів.

#### **4. Вартість послуг, що надаються БАНКОМ КЛІЄНТУ, та порядок їх оплати.**

##### **Порядок нарахування та виплати процентів**

**4.1.** Оплата за надані БАНКОМ послуги здійснюється по кожному Рахунку, зазначеному в п.1.1. цього Договору, окремо та згідно з Тарифами, встановленими БАНКОМ. Тарифи, що діють на момент укладання цього Договору наведені в Додатку №1 та Додатку №2 – *додається у разі необхідності* до цього Договору. Тарифи змінюються у порядку, передбаченому п.4.3. цього Договору.

**4.2.** Оплата послуг БАНКУ здійснюється КЛІЄНТОМ одночасно із наданням БАНКОМ відповідної послуги відповідно до діючих Тарифів, крім випадків, коли інший термін оплати таких послуг прямо встановлений у Тарифах. При цьому, фіксована плата за обслуговування поточного рахунку, нараховується щомісячно, в останній робочий день поточного місяця, за поточний місяць (незалежно від кількості днів обслуговування в такому місяці).

Цим Договором КЛІЄНТ надає БАНКУ право договірною списання коштів та доручає БАНКУ протягом дії цього Договору списувати з будь-якого Рахунку, зазначеного в п.1.1. цього Договору, а також з будь-якого іншого рахунку КЛІЄНТА, відкритого на умовах цього Договору, кошти у сумі вартості послуг БАНКУ (що підлягають сплаті КЛІЄНТОМ), 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 другому абзаці цього пункту Договору, у разі відсутності або недостатності у КЛІЄНТА на рахунках, згаданих у другому абзаці цього пункту Договору, коштів в національній валюті у сумі, необхідній для оплати послуг БАНКУ та/або інших платежів та відшкодувань, які КЛІЄНТ повинен здійснювати БАНКУ відповідно до умов цього Договору, КЛІЄНТ надає БАНКУ право договірною списання та доручає БАНКУ здійснити від імені КЛІЄНТА продаж іноземної валюти, що обліковується на Рахунках та/або на будь-яких інших рахунках КЛІЄНТА, відкритих в БАНКУ чи у будь-яких відділеннях БАНКУ (у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті КЛІЄНТОМ протягом строку дії цього Договору), у розмірі, еквівалентному сумі, що необхідна для оплати послуг БАНКУ, сплати БАНКУ інших платежів та 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-суб'єктів господарювання на день здійснення її продажу.

**4.3.** Сторони досягли згоди без укладання будь-якого додаткового договору до цього Договору встановити наступний порядок зміни умов цього Договору щодо Тарифів.

##### **Для юридичних осіб:**

**4.3.1.** Про зміну чинних Тарифів БАНК повідомляє КЛІЄНТА шляхом направлення КЛІЄНТУ повідомлення про таку зміну Тарифів на юридичну адресу, зазначену в р. 9 цього Договору;

##### **Для фізичних осіб - підприємців:**

**4.3.1.** 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;

**4.3.2.** Нові Тарифи починають діяти з моменту прийняття компетентним органом БАНКУ рішення про затвердження цих (нових) Тарифів;

**4.3.3.** 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.

**4.4.** За користування коштами на Рахунку БАНК, 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.

**4.5.** 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 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 відповідному 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 такий Рахунок.

## **5. Відповідальність Сторін**

**5.1.** За невиконання або неналежне виконання зобов'язань 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. 3.2.8. п. 3.2. цього Договору, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані БАНКОМ послуги згідно з п.4.2. цього Договору, КЛІЄНТ сплачує БАНКУ пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період неможливості здійснити таке договірне списання грошових коштів, від несплаченої суми коштів за надані БАНКОМ послуги, за кожний день існування прострочення (не поповнення Рахунку/ несплати коштів).

**5.4.** За невиконання КЛІЄНТОМ своїх зобов'язань, передбачених п.п.3.2.4 п.3.2. 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.

## **6. Звільнення від відповідальності. Форс – мажорні обставини**

**6.1.** БАНК не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку відбулось з вини КЛІЄНТА або його контрагентів.

**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 умов 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.3.2. 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.** КЛІЄНТ не має права вимагати від БАНКУ відшкодування понесених ним збитків через невиконання БАНКОМ своїх зобов'язань за цим Договором внаслідок обставин, що знаходяться поза сферою контролю БАНКУ, якщо його було письмово повідомлено про виникнення таких обставин.

**6.6.** 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 3.5. цього Договору.

## **7. Строк дії Договору, порядок його зміни та розірвання. – для КЛІЄНТІВ – юридичних осіб.**

### **7. Строк дії Договору, порядок його зміни та розірвання, умови гарантування Фондом – для КЛІЄНТІВ – фізичних осіб-підприємців**

**7.1.** Цей Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами та вважається укладеним на невизначений строк (діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним).

Зміни та доповнення до умов цього Договору викладаються у письмовій формі та підписуються Сторонами, крім випадків, прямо передбачених цим Договором.

**7.2.** Дія Договору припиняється:

- за ініціативою однієї з Сторін у порядку, передбаченому чинним законодавством України або цим Договором;
- внаслідок відмови БАНКУ або КЛІЄНТА від цього Договору у порядку, передбаченому цим Договором;
- з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

У випадку закриття Рахунку (крім випадків закриття Рахунку при відмові КЛІЄНТА або БАНКУ від цього Договору у порядку, передбаченому цим Договором) цей Договір вважається Сторонами припиненим щодо такого Рахунку з моменту закриття цього Рахунку.

**7.3.** У випадку порушення КЛІЄНТОМ своїх зобов'язань, передбачених цим Договором, БАНК має право відмовитись від цього Договору. Про свою відмову від цього Договору БАНК повідомляє КЛІЄНТА шляхом направлення КЛІЄНТУ повідомлення про відмову за три банківських дні до дати відмови. Сторони досягли згоди, що датою, з якої

починається відлік зазначеного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається БАНКУ відділенням зв'язку при відправленні КЛІЄНТУ листа про відмову від цього Договору, або дата, зазначена КЛІЄНТОМ на повідомленні БАНКУ про відмову від цього Договору, яке отримане **УВАГА!!! Обрати необхідний варіант! КЛІЄНТОМ або уповноваженою ним особою в БАНКУ під розпис – для КЛІЄНТІВ – фізичних осіб-підприємців або уповноваженою особою КЛІЄНТА в БАНКУ під розпис – для КЛІЄНТІВ – юридичних осіб.**

**7.4.** Сторони за взаємною згодою встановили наступні правові наслідки відмови БАНКУ та /або КЛІЄНТА від цього Договору:

-з моменту відмови БАНКУ/КЛІЄНТА 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.

**УВАГА!!! Пункт 7.5. Договору використовується виключно у випадку, коли КЛІЄНТ є фізичною особою підприємцем**

**7.5. Умови гарантування Фондом** гарантування вкладів фізичних осіб:

**7.5.1.** Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VI, (надалі – Закон), Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, (надалі – Фонд), гарантує Клієнту Банка 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. 7.5.4. Договору, та сума грошових коштів, належних до виплати Клієнту Банка, не перевищує граничного розміру відшкодування, встановленого Законом.

**7.5.2.** 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 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).

**7.5.3.** 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.

**7.5.4.** 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.

**7.5.5.** 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.

**7.5.6.** 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.

**7.5.7.** 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).

## 8. Інші умови

**8.1.** У випадках не передбачених цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

**8.2.** БАНК здійснює операції по примусовому списанню коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України. При цьому, заперечення КЛІЄНТА проти списання коштів у примусовому порядку БАНКОМ не розглядаються. Відповідальність за правомірність примусового списання коштів з Рахунку несе стягувач коштів.

**8.3.** Незалежно від додержання КЛІЄНТОМ умов п.п.3.2.7. п.3.2. 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.

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

**8.5.** Даний 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.

**8.6.** Сторони досягли згоди тлумачити термін "банківський день", що використовується у цьому Договорі, наступним чином: "банківський день" – робочий день, в який банки в Україні та країнах – емітентах валют, у яких здійснюються відповідні операції, відкриті для проведення операцій за дорученням клієнтів.

**8.7.** 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.

**8.8.** 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. Підписи та реквізити Сторін.

**УВАГА!!! Обрати необхідний варіант**

*У випадку, якщо КЛІЄНТ є юридичною особою*

<u>БАНК</u>	<u>КЛІЄНТ</u>
<b>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»</b> Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69 МФО 380571, код в ЄДРПОУ 34819265 Тел. _____	Місцезнаходження _____ Код в ЄДРПОУ _____ п/р № _____ в _____, МФО _____, Тел. _____
_____ / _____/ м.п.	_____ / _____/ м.п.

*У випадку, якщо КЛІЄНТ є фізичною особою-підприємцем*

<u>БАНК</u>	<u>КЛІЄНТ</u>
<b>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»</b> Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69 МФО 380571, код в ЄДРПОУ 34819265 Тел. _____	<b>Фізична особа-підприємець</b> _____ Паспорт серії _____, виданий _____.____.____ року _____, Місце реєстрації _____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків п/р № _____ в _____, МФО _____, Тел. _____
_____ / _____/ м.п.	_____ / _____/ м.п. (у разі наявності)

**УВАГА!!! Цей пункт Договору зазначається виключно у випадку, коли КЛІЄНТ є фізичною особою - підприємцем**

БАНК

КЛІЄНТ

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).

(\_\_\_\_\_)

*підпис*

*МП (за наявності)*

Місце для здійснення КЛІЄНТОМ відмітки про отримання одного оригінального примірника цього Договору (з зазначенням дати його отримання, П.І.П. особи, що отримала, документи, на підставі якого така особа діє, а також власноручного підпису такої особи):

\_\_\_\_\_

