

Договір № \_\_\_\_\_  
про відкриття та обслуговування поточного рахунку

м. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (паспорт: серія № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_), (надалі – Клієнт), реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_), (надалі – Клієнт), який діє від власного імені, з іншої сторони, у подальшому разом іменуються – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку, (Договір - Договір), про наступне.

**1. Предмет Договору**

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (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.

**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 іноземній валюті», 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 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 недовіченими рахунками, припиняє нараховування 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 додатково 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 нараховування 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 діють в період, за який здійснюється нараховування 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 поточного 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 розраховується виходячи з фактичної кількості днів у відповідному розрахунковому періоді та загальної суми залишків грошових коштів на Рахунку на кінець кожного дня такого розрахункового періоду. При цьому, для здійснення розрахунків, сума залишку грошових коштів на Рахунку за кожний небанківський день, приймається рівною залишку коштів на Рахунку за банківський день, що передує такому небанківському дню. Сторони за взаємною згодою встановили, що сума нарахованих відповідно до умов цього Договору процентів є числом, округленим до сотих за правилами математичного округлення. Проценти, нараховані Банком за відповідний розрахунковий період згідно з попереднім абзацом цього пункту Договору, сплачуються Банком Клієнту до 05-ого банківського дня місяця, наступного до розрахунковим періодом, шляхом перерахування 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. Нараховування 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 частинною 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, прямим встановлений в Тарифах, відповідно до діючих на момент надання послуги Тарифів. Шляхом підписання цього Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з Тарифами, які діють на момент укладання цього Договору, та згоден з їх розмірами. 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 договірному списання коштів та доручає Банку протягом дії цього Договору та у будь-який час з моменту настання терміну/строку оплати послуг Банку списувати з Рахунку, зазначеного в п.1.1. 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 договірному списання, передбаченого у попередньому абзаці цього пункту Договору, Клієнт надає Банку право договірному 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 нараховування 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. Звертатися до Банку за отриманням виписки (про рух грошових коштів) по Рахунку.

**4.2. Клієнт зобов'язаний:**

4.2.1. При здійсненні операцій по Рахунку, а також в інших випадках, пов'язаних з виконанням 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.

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

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

4.2.4. У випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що зберігаються в справі з юридичного оформлення Рахунку (зміни адреси, паспортних даних, ідентифікаційного номеру тощо), надати Банку інформацію про такі зміни в п'ятиденний строк з дня офіційного внесення таких змін. При цьому, 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 наданням документального підтвердження настання таких змін (які зберігаються Банком в справі з юридичного оформлення Рахунку).

4.2.5. Сплачувати Банку вартість наданих послуг в порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

4.2.6. 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, надати відповідні документи на письмову вимогу Банку протягом 10 календарних днів з дня відправлення Клієнту зазначеної вимоги.

4.2.7. 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 місяця, призначених для розміщення інформації для клієнтів Банку.

4.2.8. Підтверджувати в строк до останнього банківського дня січня кожного року залишок коштів на Рахунку станом на перше січня такого року. У випадку не підтвердження Клієнтом залишку коштів на Рахунку станом на перше січня відповідного року, Сторони домовились, що Клієнт вважається таким, що підтвердив залишок коштів на Рахунку станом на перше січня відповідного року.

**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 одночасно 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 місяця, 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.4.2.1. та/або п.4.2.4., та/або п.4.2.6., п.4.2. цього Договору, 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.

**4.4. Банк зобов'язується:**

4.4.1. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта лише за умови надання Клієнтом Банку до проведення операції належним чином оформлених документів (в т.ч. розрахунково-касових документів), а також інших документів, які відповідно до чинних нормативно-правових актів України та внутрішніх документів Банку необхідні для проведення відповідної операції.

4.4.2. При наданні Клієнтом до Банку протягом операційного часу Банку документів, що відповідно до вимог діючих нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку необхідні для проведення відповідної операції по Рахунку, забезпечувати проведення такої операції по Рахунку у цей самий день або в дату валютування, зазначену Клієнтом в розрахунковому документі, крім випадків, встановлених чинним законодавством України. При наданні Клієнтом зазначених документів після закінчення операційного часу Банку, відповідні операції по Рахунку проводяться не пізніше наступного операційного дня або в дату валютування, зазначену Клієнтом в розрахунковому документі, за умови відсутності зауважень Банку до наданих документів.

4.4.3. Здійснювати операції із зарахування та видачі з Рахунку готівкових коштів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.4.4. 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.

4.4.5. 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. 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.

4.6. 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 договірному списання, у сумах, визначених такими договорами.

4.7. 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. 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.

5.4. 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.

5.5. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та використання інформації щодо Клієнта, яка становить банківську таємницю, відповідно до вимог чинного законодавства України.

## 6. Звільнення від відповідальності

6.1. У випадку виникнення обставин форс-мажору (стихийне лихо, екстремальні погодні умови, пожежа, повінь, землетрус, військові дії, громадський безлад, масові заворушення, мітинги, демонстрації та ін.), що не залежать від волі Сторін, які перешкоджають виконанню зобов'язань за цим Договором, строк виконання таких зобов'язань відповідно продовжується на час дії обставин форс-мажору. Якщо обставини форс-мажору триватимуть більше ніж шість місяців, то кожна із Сторін вираї відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених у зв'язку з цим збитків.

6.2. 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, зокрема неплатоспроможність банків-кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюються розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, а також інших обставин, які виникли після підписання цього Договору в результаті подій (дій) непередаваного характеру, що знаходяться поза волею Банку.

6.3. Банк звільняється від відповідальності, у тому числі щодо відшкодування збитків Клієнту за дії та наслідки дій, що викликані виконанням Банком вимог діючого законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, та/або викликані порушенням Клієнтом будь-якого зобов'язання, передбаченого цим Договором, в т.ч. 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.

6.4. Банк не несе відповідальності, якщо помилково зарахування/ списання коштів на/з Рахунку відбулось не з вини Банку.

6.5. Незалежно від додержання Клієнтом умов п.п.4.2.4. 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, оформленню додаткових договорів 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 відмовитися 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 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 закладами, 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 закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами 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;
- закладами 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;
- закладами у філіях іноземних банків;
- закладами 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 реорганізується шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

8.5. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів закладами 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 сум 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).

### 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.4.2.6., 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) з повідомленням про вручення, 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, передані цим Договором, в т.ч. розрахунково-касові документи (згідно п.4.3.3. цього Договору) 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.4.2.4. п.4.2. цього Договору, або вручені Клієнту або уповноваженій особі Клієнта в Банку особисто, 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. Цей Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, один – для Банку, другий – для Клієнта.

9.8. 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.

9.9. 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 правомочним, способом в своєму праві укласти цей Договір та виконувати усі умови, визначені у ньому.

9.10. Підписання 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.

## 10. Реквізити та підпис Сторін

**Банк**  
**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»**

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ,  
вул. Дмитрівська, 69  
МФО 380571, код ЄДРПОУ 34819265  
Тел. (044) 569-0512

**Клієнт**

Місце реєстрації (прописки): \_\_\_\_\_  
Реєстраційний номер \_\_\_\_\_  
облікової картки платника податків \_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

Я,

м.п. \_\_\_\_\_

(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

\_\_\_\_\_  
зазначається прізвище, ім'я, по-батькові

Примірник Договору отримав

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