



**UKRSIBBANK**  
BNP PARIBAS GROUP

**ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ)  
ОБСЛУГОВУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ, ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ,  
САМОЗАЙНЯТИХ ОСІБ, ПРЕДСТАВНИЦТВ – КЛІЄНТІВ АТ «УКРСИББАНК»**

**СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ**

Ці «Правила (договірні умови) обслуговування суб'єктів господарювання, відокремлених підрозділів юридичних осіб, самозайнятих осіб, представництв – клієнтів АТ «УкрСиббанк» (за текстом іменуються - Правила) є пропозицією до укладення договору на умовах, що встановлені Банком, і застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та Клієнтами Договорами:

- у випадку, якщо такий Договір містить посилання на ці Правила, або
- у випадку, якщо такий Договір був укладений на умовах **«Правил (договірних умов) відкриття та обслуговування банківського рахунку суб'єктів господарювання, нотаріусів, та адвокатів – клієнтів АТ «УкрСиббанк», опублікованих в газеті «Голос України» № 99 (4849) від 02.06.2010 року в подальшому переіменованих в «Правила (договірні умови) відкриття та обслуговування банківського рахунку суб'єктів господарювання, відокремлених підрозділів юридичних осіб, самозайнятих осіб, представництв – клієнтів АТ «УкрСиббанк»** (з усіма наступними змінами), або був переведений на обслуговування на умови вказаних правил іншим документом.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «УкрСиббанк», окрім зазначеного вище.

Ці Правила встановлюють умови обслуговування для суб'єктів господарювання, відокремлених підрозділів юридичних осіб, самозайнятих осіб, представництв – клієнтів АТ «УкрСиббанк щодо:

- порядку відкриття, обслуговування, закриття Рахунку(-ів) та/або
- порядку надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування, та/або
- порядку та умов надання, обслуговування і погашення кредиту та/або Овердрафту, та/або.
- порядку та умов надання/відкриття, обслуговування Документарних операцій.

Умови цих Правил розповсюджуються на кожен укладений між Сторонами Договір, якщо із суті конкретного Договору не випливає інше.

Ці Правила є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом, якщо інше не встановлено Договором.

**ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ**

*(наведені в алфавітному порядку)*

**«Акт»** – це акт щодо підтвердження умов, на яких Клієнту надані/продлонговані Транші, складений за формою, встановленою Банком;

**«Ануїтетний платіж»** - це сума грошових коштів, що складається зі Строкових процентів і Строкової суми Кредиту і підлягає сплаті на умовах і в строк, встановлені Кредитним договором. Розмір Ануїтетного платежу розраховується за наступною формулою:

$$A = K \times \frac{(1 + n)^t \times n}{(1 + n)^t - 1}, \text{ де}$$

$K$  – залишкова Строкова сума Кредиту на дату розрахунку розміру Ануїтетного платежу;

$n$  – розмір щомісячної процентної ставки (розраховується як річна процентна ставка, що поділена на 12 місяців);

$t$  – кількість місяців строку кредитування, що залишилася, на дату розрахунку розміру Ануїтетного платежу.

Результат розрахунку Ануїтетного платежу може бути округлено до найбільшого числа, що кратне п'яти. Останній Ануїтетний платіж дорівнює залишку заборгованості на початок останнього періоду та проценти, нараховані за користування Кредитом в останньому періоді.

**«Афілійована особа»** - Дочірня компанія Особи, материнська компанія Особи чи будь-яка інша Дочірня компанія материнської компанії Особи;

**«Банк»** – АТ «УкрСиббанк»;

**«Бенефіціар»** – особа, зазначена Клієнтом у Заяві про Документарну операцію, на користь якої відкривається/надається Документарна операція.

**«Бюджетна організація»** – орган державної влади, орган місцевого самоврядування, а також організація, створена ними в установленому порядку, що повністю утримується за рахунок державного чи місцевого бюджету;

**«Відкритий ключ»** – параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного цифрового підпису, доступний Сторонам, призначений для ідентифікації Клієнта і перевірки цілісності документу;

**«Виписка»** – звіт/підтвердження про рух грошових коштів за Рахунком(-ами) за проведеними операціями та стан Рахунку(-ів), який надається Банком на вимогу Клієнта;

**«Група»** – сукупність компаній, пов'язаних з Клієнтом спільним здійсненням господарської діяльності або таких, що знаходяться між собою у відносинах контролю (у значенні статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства») або мають прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) частку в статутному капіталі інших компаній чи мають одного кінцевого бенефіціарного власника.

«Група BNP Paribas Group» – юридична особа "BNP Paribas S.A.", створена та діюча за Законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662042449, а також її члени, зокрема юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які прямо або опосередковано контролюються "BNP Paribas S.A." через володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки та/або шляхом договірною або фактичного контролю;

«Дата надання Траншу» – дата, в яку Кредитор надає Транш Позичальнику, яка повинна припадати на робочий день і зазначається у Заяві на видачу Траншу;

«Дата початку дії змін до Правил» - це дата, що вказана як така в інформаційному повідомленні про зміни до Правил та з якої зміни до Правил набирають чинності;

«Дата публікації змін до Правил» - це дата публікації в газеті «Урядовий кур'єр» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті [www.my.ukrsibbank.com](http://www.my.ukrsibbank.com), або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у Виписках. Конкретна Дата публікації змін до Правил зазначається в інформаційному повідомленні про зміни до Правил;

«День сплати Ануїтетного платежу» – число кожного календарного місяця, що зазначене у Кредитному договорі та у яке Клієнт зобов'язаний сплатити Ануїтетний платіж;

«Договір РКО» - Договір-анкета відкриття та обслуговування банківського рахунку (з Правилами), укладений Банком та Клієнтом на умовах цих Правил або правил, перелічених у преамбулі цих Правил, без додатків;

«Договір про здійснення Документарної операції» – договір про здійснення документарних операцій, договір про надання гарантії та/або договір про відкриття акредитиву, укладений між Клієнтом та Банком.

«Договір про надання Овердрафту» – Індивідуальна угода, укладена між Клієнтом та Банком в рамках Договору-анкети або договору банківського рахунку, що визначає умови надання та обслуговування Овердрафту на Рахунку Клієнта, разом з цими Правилами та всіма додатковими угодами та іншими додатками, укладених до нього;

«Договір» – окремий договір, на підставі якого Клієнту надається відповідний Продукт, а саме Договір РКО або Кредитний договір або Договір про надання Овердрафту або Договір про здійснення Документарної операції, з усіма додатками, у т.ч. Тарифами, укладеними додатковими угодами, цими Правилами, а також договір (додаткова угода або будь який інший документ) на підставі якого відповідний договір було переведено на ці Правила;

«Додаткові засоби захисту» – засоби захисту, які застосовуються/можуть бути застосовані для додаткового захисту та/або перевірки належності інформації, яка формується, передається та/або обробляється в електронній формі за допомогою СДО;

«Дочірня компанія» - юридична особа, яка перебуває під Контролем іншої юридичної особи;

«Документарна операція» – акредитив (в тому числі резервний акредитив), гарантія, контргарантія, інкасо;

«Електронний документ/Електронний розрахунковий документ» – розрахунковий або інший документ в електронній формі, сформований в порядку, передбаченому Правилами;

«Електронний цифровий підпис» (ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою таємного (особистого) ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Електронний цифровий підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа, який використовується для ідентифікації автора та/або підписувача електронного документа іншими суб'єктами електронного документообігу. Накладанням електронного цифрового підпису завершується створення електронного документа;

«Забезпечення» – будь-яке забезпечення (іпотека, застава, гарантія, корпоративна гарантія, грошове покриття тощо), яке надано з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, Договором про надання Овердрафту та/або Договору про здійснення Документарної операції.

«Законодавство» – чинне законодавство України, в т.ч. нормативно-правові акти Національного банку України та органів виконавчої влади України.

«Законодавство з принципом екстратериторіальності» – нормативно правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України та/або на території Франції та/або на території країн присутності компанії BNP Paribas Group (перелік країн, де присутня BNP Paribas Group, розміщено на сайті <https://ukrsibbank.com>), політики та правила Групи BNP Paribas Group, в тому числі направлені на впровадження нормативно-правових актів, вказаних в цьому визначенні.

«Заява на активацію/деактивацію ОTR» – заява за формою, затвердженою Банком, яка надається Клієнтом для активації або деактивації ОTR. За текстом Правил якщо така Заява передбачає активацію ОTR, то вона називається Заява на активацію ОTR, а якщо передбачає деактивацію, то – Заява на деактивацію ОTR.

«Заява на видачу Траншу» – це заява-індивідуальна угода на видачу Траншу, що надається Клієнтом Банку в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором, за формою, встановленою Банком;

«Заява про Документарну операцію» – заява про відкриття акредитива та Заява про надання гарантії/контргарантія, як разом, так і окремо.

«Заява на пролонгацію Траншу» – це заява-індивідуальна угода на пролонгацію Траншу, що надається Клієнтом Банку в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором, за формою, встановленою Банком, для подовження строку надання Траншу;

«Інструкції» – інструкції користувача щодо роботи із СДО, які розміщені в мережі Інтернет за адресою: <https://my.ukrsibbank.com> або за іншою адресою, що буде повідомлена Клієнту Банком через СДО або в інший спосіб. Інструкції є невід'ємною частиною Договору.

«Інформаційні повідомлення» - повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (месенджери) або іншими каналами, визначеними Банком;

«Істотний негативний вплив» – це будь-яка подія, результат або обставина, що, на думку Банку, має або може мати істотний негативний вплив на:

а) діяльність, операції, майно або стан (фінансовий чи інший) Клієнта; або

б) здатність Клієнта виконати свої зобов'язання за Договором або здатність іншої особи виконати свої зобов'язання за документом, що створює забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором (за наявності); або

в) дійсність, здатність бути виконаними у примусовому порядку або чинність Договору або будь-якого документа, що створює забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором (за наявності), або прав чи засобів захисту прав Банку за Договором або за зазначеними документами.

«**Клієнт**» – резидент України - суб'єкт господарювання, відокремлений підрозділ юридичної особи, самозайнята особа, особи, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, представництво (постійне, офіційне), який уклав Договір з Банком.

«**Контракт**» – контракт (договір, угода), тендерна документація з пропозицією щодо участі у торгах, якими обумовлені розрахунки у формі акредитива або в забезпечення яких є необхідність надання гарантії/контр гарантії, які надаються в рамках Договору про здійснення Документарної операції;

«**Контроль**» - пряме або опосередковане володіння часткою в статутному капіталі юридичної особи в обсязі, що яке забезпечує вирішальний вплив на результати голосування та/чи на підставі угоди з іншими учасниками юридичної особи чи іншим чином забезпечує вирішальний вплив на рішення органів управління суб'єкта господарювання, та/чи на формування більшості складу органів управління, нагляду та виконавчих органів суб'єктів господарювання;

«**Кредит**» – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених Кредитним договором;

«**Кредитна лінія**» – форма надання Кредиту, яка передбачає надання Клієнту Кредиту одним Траншем або декількома Траншами в межах встановленого Ліміту Кредитної лінії протягом строку кредитування відповідно до умов Кредитного договору;

«**Кредитний договір**» – Кредитний договір або Генеральний договір про кредитування, укладений між Сторонами, що визначає порядок та умови надання Клієнту Кредиту або Кредитної лінії, разом з Правилами та всіма додатковими угодами та іншими додатками, укладеними до нього;

«**Ліміт Овердрафту**» – гранично дозволена сума заборгованості Клієнта перед Банком за загальною сумою використаного Овердрафту згідно з умовами Договору про надання Овердрафту;

«**Ліміт Кредитної лінії**» – гранично припустима сума заборгованості Клієнта перед Банком за загальною сумою виданих Траншів (без врахування процентів, комісій, інших платежів) у будь-який момент дії Кредитного договору у випадку надання Кредиту у формі Кредитної лінії;

«**Материнська компанія**» - юридична особа, зазначена як така у Кредитному договорі та/або Договорі про надання Овердрафту та/або Договорі при здійсненні Документарної операції;

«**МВР**» – міжнародний валютний ринок;

«**МВРУ**» – міжбанківський валютний ринок України;

«**НБУ**» – Національний банк України;

«**Несанкціонований овердрафт**» – заборгованість Клієнта перед Банком за Рахунком(-ами), яка виникла внаслідок перевищення суми доступних коштів на Рахунку та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення;

«**Носій ключової інформації**» – зовнішній носій інформації для зберігання і використання ключа;

«**Особа**» – будь-яка фізична чи юридична особа, чи організація;

«**Особа під санкцією**» - будь-яка Особа, яка є об'єктом чи до якої застосовуються Санкції;

«**ОТР**» - одноразовий пароль, що генерується наданим Банком Клієнту генератором (токеном) одноразового паролю «ОТР» або надсилається Банком у вигляді Інформаційного повідомлення на номери мобільних телефонів Клієнта, вказані у Заяві Клієнта на активацію ОТР, або генерується/надсилається в інший спосіб, визначений Банком;

«**Овердрафт**» – короткостроковий кредит у формі поновлювальної кредитної лінії, що надається Клієнту шляхом кредитування його Рахунка згідно з умовами Договору про надання Овердрафту.

«**Періодична комісія**» – щомісячна комісія за Розрахунково-касове обслуговування Рахунку(-ів), яку Клієнт сплачує відповідно до Тарифів Банку у визначений термін за певний період обслуговування Банком його Рахунку(-ів);

«**Продукт**» – набір послуг та/або сервісів, що надається Банком Клієнту на підставі Договору, щодо відкриття та обслуговування поточних банківських рахунків, вкладних рахунків, надання та обслуговування кредитів, документарних операцій інших послуг Банком;

«**Прострочена сума Овердрафту**», «**Прострочена сума Кредиту/Траншу**», «**Прострочена сума Регресу**», «**Прострочені проценти**», «**Прострочені комісії**» – заборгованість Клієнта за використаною сумою Овердрафту, Кредиту/Траншу, щодо сплати Регресу або процентами, або комісіями, відповідно, щодо яких Клієнтом порушено передбачені Договором терміни/строки погашення;

«**Рахунок**»/«**Рахунки**» – поточний рахунок/рахунки, відкритий/відкриті Клієнту відповідно до Договору.

«**Разова комісія**» – комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт оплачує одночасно із проведенням відповідної операції за своїм Рахунком відповідно до умов Договору та Тарифів Банку;

«**Регрес**» – грошові кошти у сумі, що дорівнює сумі платежу, здійсненого Банком за рахунок власних коштів за Документарною операцією;

«**Розрахунково-касового обслуговування**» – надання послуг, які пов'язані з переказом грошових коштів з/на Рахунку/ок, видачею Клієнту коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших розрахунково-касових операцій;

«**Санкція(ї)**» - будь-які економічні чи торговельні санкції, блокування активів, чи інші обмежувальні заходи, які застосовуються BNP Paribas чи які BNP Paribas повинен виконувати, включаючи ті, які накладені, введені в дію чи управління якими здійснюється Організацією Об'єднаних Націй, Європейським Союзом, США, Францією чи будь-яким іншими відповідним офіційним органом у сфері санкцій. *Даний термін не включає заходи, що застосовуються органами, організаціями та установами, санкційні програми яких можуть розглядатись як заходи боротьби з бойкотом;*

«**Санкційна країна**» - країна, в тому числі її уряд чи територія, які є об'єктом чи до яких застосовуються будь-які Санкції;

«**Сертифікат Відкритого ключа**» – документ, який засвідчує чинність і належність Відкритого ключа.

«**Система дистанційного обслуговування**» (**СДО**) – сукупність програмно-апаратних засобів, які використовуються Клієнтом і Банком у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять Клієнт і Банк з метою надання Клієнту послуг згідно з Договором, а саме Система “StarAccess”, Система “UKRSIB business” або інша система, яка впроваджена Банком з метою здійснення дистанційного обслуговування Клієнта;

«**Сторони**» – сторони за Договором: Банк та Клієнт;

«**Строкова сума Овердрафту**», «**Строкова сума Кредиту/Траншу**», «**Строкова сума Регресу**», «**Строкові проценти**», «**Строкові комісії**» – зобов'язаність Клієнта за використаною сумою Овердрафту, наданою сумою Кредиту/Траншу, щодо сплати Регресу або процентами, або комісіями, відповідно, щодо яких Клієнтом не порушено передбачені Договором терміни/строки погашення;

«**Тарифний пакет**» – сформований Банком за певним критерієм перелік його діючих Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює Розрахунково-касове обслуговування Клієнта за визначеними таким переліком Тарифами. Обрання Клієнтом певного Тарифного пакету фіксується в Договорі;

«**Тарифи**» – Тарифи Банку, в яких визначаються основні умови Розрахунково-касового обслуговування Рахунку(-ів), надання послуг пов'язаних з авізуванням та обслуговуванням вхідних Документарних операцій, а також операцій інкасо які затверджуються відповідно до внутрішніх положень Банку та розміщуються на сайті [www.my.ukrsibbank.com](http://www.my.ukrsibbank.com) та на інформаційних стендах в приміщеннях установ Банку, та які є невід'ємною частиною Договору;

«**Тасмний (особистий) ключ**» – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного цифрового підпису, доступний тільки уповноваженим особам Клієнта.

«**Транш**» – сума Кредиту повністю або частина, що надається Клієнту в порядку і на умовах, що визначені Кредитним договором;

«**Угода про надання Траншу**» – Заява на видачу Траншу та Заява на пролонгацію Траншу, акцептована Банком відповідно до умов Договору.

*Інші терміни, що вживаються в Договорі, мають значення і зміст відповідно до Законодавства.*

## **Розділ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

На підставі укладеного між Сторонами відповідного Договору, на визначених ним умовах та порядку, Банк:

- 1.1. відкриває Клієнту Рахунок(-и) у національній та/або іноземній валютах для зберігання грошових коштів та здійснення Розрахунково-касового обслуговування відповідно до умов Договору та вимог Законодавства; та/або
- 1.2. надає Клієнту послуги з дистанційного обслуговування Продуктів Клієнта та обміну технологічною та іншою інформацією за допомогою СДО; та/або
- 1.3. надає Клієнту Кредит/Овердрафт, а Клієнт зобов'язується належним чином користуватися ним, повернути використаний Кредит/Овердрафт та сплатити проценти за користування ним та інші платежі відповідно до умов Договору; та/або
- 1.4. відкриває/надає, отримує/ авізує, обслуговує та виконує Документарні операції.

## **Розділ 2. РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

### **2.1. Відкриття Рахунку(-ів).**

Банк відкриває Клієнту Рахунок(-и) на підставі укладеного Договору РКО та інших документів відповідно до вимог Законодавства та внутрішніх положень Банку.

Клієнт визначає вид, валюту, Тарифний пакет Рахунка(-ів). Номер Рахунку(-ів), інформація про вид, валюту та Тарифний пакет зазначаються у відповідному додатку до Договору РКО. Відкриття інших Рахунків в подальшому здійснюється шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору РКО.

Відкриття Рахунку(-ів) в іноземній валюті можливе тільки за умови попереднього відкриття Рахунку в національній валюті для оплати послуг Банку згідно з Тарифами.

Банк здійснює Розрахунково-касове обслуговування Клієнта згідно з режимом відповідного Рахунку та інших умов, встановлених Законодавством та Договором.

### **2.2. Порядок подання розрахункових документів та їх виконання. Зарахування коштів на Рахунок(-ки).**

2.2.1. Розрахунковий документ може бути паперовим або електронним. Електронний розрахунковий документ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Подання Електронного розрахункового документа здійснюється за допомогою СДО або іншої системи, згідно з умовами Договору.

2.2.2. Подання до Банку розрахункового документа здійснюється Клієнтом (його уповноваженою особою) особисто. Отримання повернутих Банком документів також здійснюється Клієнтом (його уповноваженою особою) особисто, відповідно до умов Договору.

Розрахункові документи Клієнта приймаються Банком протягом операційного дня.

Банк виконує розрахункові документи згідно з умовами Договору:

- в день їх надходження, якщо вони надійшли до Банку протягом операційного часу;
- наступного робочого дня, якщо вони надійшли до Банку після операційного часу, але за бажанням Клієнта та за наявності технічної можливості Банку такі розрахункові документи можуть бути виконані у той же день відповідно до Тарифів.

Тривалість операційного дня, операційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах.

2.2.3. За бажанням Клієнта та за наявності технічної можливості Банку, останній має право виконати розрахункові документи з врахуванням сум, що надходять на його Рахунок(-и) протягом операційного дня (поточні надходження).

2.2.4. При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за Розрахунковими документами Банк перевіряє відповідність номера Рахунка і коду Клієнта з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України / реєстраційним (обліковим) номером платника податків / реєстраційним номером облікової картки платника податків - фізичної особи (серії та номера паспорта, якщо фізична особа відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та має відмітку в паспорті), а якщо кошти зараховуються в іноземній валюті – Банк додатково перевіряє найменування Клієнта та призначення платежу, та зараховує грошові кошти на Рахунок, лише якщо ці реквізити збігаються. У разі їх невідповідності, Банк затримує суму переказу на строк, визначений Законодавством для встановлення належного отримувача.

Банк до настання дати валютування, зазначеної в Електронному розрахунковому документі, повідомляє Клієнта про надходження на його Рахунок грошових коштів та дату їх валютування шляхом зазначення цього у Виписках та/або особистого повідомлення Клієнта телефоном (телефаксом) та/або направлення відповідного повідомлення через СДО та/або іншим способом, визначеним Сторонами.

2.2.5. Черговість виконання Банком розрахункових та/або касових документів Клієнта визначається Законодавством, окрім випадків передбачених Договором.

### **2.3. Затримка виконання операцій та відмова в її здійсненні.**

Банк має право затримати виконання операції та/або відмовити Клієнту у виконанні операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за цим Договором, у наступних випадках:

- а) якщо на Рахунок Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасної сплати Банку Разової комісії та погашення заборгованості зі сплати Періодичної та/або Разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості; та/або
  - б) якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення; та/або
  - в) якщо щодо операції Клієнта виникає підозра, що вона містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства або підпадає під існуючі обмеження (санкції) відповідно до Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності; та/або
  - г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію щодо суті фінансової операції та/або встановлення осіб, які приймають участь в її здійсненні та/або контрактів та інших документів за експортно-імпортною операцією; та/або
  - г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію для проведення Банком процедури уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта (зокрема, але не обмежуючись: інформації / документів щодо фінансового стану Клієнта та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану Клієнта; визначення належності Клієнта (особи, яка діє від його імені) до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця його проживання або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні); та / або
  - д) якщо на запитовані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Законодавством з принципом екстериторіальності та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або
  - е) порушення Клієнтом встановленого Законодавством порядку використання коштів за Рахунком; та/або
  - є) в інших випадках, передбачених Законодавством та/або Договором.
- Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операцій) та/або у виконанні наданих Клієнтом Розрахункових та/або касових документів за цим Договором у наступному порядку:

- у разі відмови у виконанні паперового розрахункового документу - шляхом повернення Клієнту без виконання його розрахункового документу та/або касового документу, зазначивши на зворотному боці такого документу дату та причину повернення без виконання (це засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку).
- у разі відмови у виконанні Електронного розрахункового документу – шляхом його невиконання. Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО із зазначенням дати та причини повернення без виконання Електронного розрахункового документу.

Причина невиконання розрахункового та/або касового документу зазначається з посиланням на статтю закону України та/або пункт нормативно-правового акту НБУ, та/або пункт Договору, відповідно до яких розрахунковий документ не може бути виконано, якщо це вимагається Законодавством.

Повернення без виконання паперових розрахункових та/або касових документів Клієнта здійснюється при здійсненні ініціювання операції Клієнтом в касі Банку або одночасно з наданням Клієнту Виписки з Рахунку згідно з умовами Договору.

У разі затримання виконання операції відповідно до умов Договору Банк повідомляє Клієнта засобами СДО та/або в інший спосіб.

#### **2.4. Виписки.**

Банк щоденно формує Виписку за умови наявності руху грошових коштів на відповідному Рахунку. Виписка у паперовій формі надається Клієнту за першою його вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці зі зразками підписів Клієнта, або уповноваженій особі Клієнта на підставі довіреності.

Банк здійснює передачу/повернення Клієнту його розрахункових документів, у тому числі Електронних розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування грошових коштів з/на Рахунок/ок або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) або разом із Випискою в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

#### **2.5. Помилковий переказ.**

У випадку помилкового зарахування Банком грошових коштів на Рахунок(-и) з вини Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право в першу чергу списати меморіальним ордером із Рахунку(-ів) такі помилково зараховані грошові кошти і перерахувати їх належному отримувачу, а Клієнт гарантує, що не буде мати вимог щодо відшкодування збитків.

Не врегульовані Договором питання щодо повернення помилково списаних/зарахованих грошових коштів з/на Рахунок/ок, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному Законодавством.

#### **2.6. Чекова книжка.**

Банк оформлює чекову книжку Клієнтові на підставі відповідної заяви Клієнта. Клієнт має право отримати чекову книжку протягом 30 календарних днів з дати подання до Банку вказаної заяви. У випадку неотримання Клієнтом чекової книжки протягом зазначеного строку така чекова книжка вважається недійсною, не видається Клієнту та підлягає знищенню у встановленому Законодавством порядку.

#### **2.7. Порядок отримання готівкових коштів та здавання Клієнтом готівкової виручки.**

2.7.1. За необхідності отримання готівкових коштів, Клієнт до 13:00 години робочого дня, що передує дню отримання готівкових коштів, подає до Банку заявку на одержання готівкових коштів.

2.7.2. Здавання Клієнтом готівкової виручки для її зарахування на Рахунок(-ки) може здійснюватись за вибором Клієнта:

- щодня (у день надходження готівки до каси Клієнта);
- наступного за днем надходження готівки до каси Клієнта дня;
- не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів.

Готівкову виручку Банк зараховує на Рахунок(-ки) в день надходження, якщо вона надійшла протягом операційного часу та наступного робочого дня, якщо вона надійшла після операційного часу.

Порядок здавання готівкової виручки до уповноваженого Банку визначається Клієнтом самостійно: за допомогою служби інкасації або самостійно Клієнтом у денну/вечірню касу Банку.

2.7.3. Встановлення ліміту каси проводиться Клієнтом самостійно, відповідно до вимог Законодавства.

Якщо Клієнт в окремі дні не має перевищення ліміту каси, то він може в ці дні не здавати в установлені строки готівку до Банку.

У разі, якщо Клієнт працює у вихідні та святкові дні і через відсутність відповідної домовленості з Банком на інкасацію не має змоги здати одержану ним за ці дні готівку, то вона має здаватися Клієнтом до Банку протягом операційного часу наступного робочого дня.

2.7.4. За ініціативою Клієнта строки здавання готівкової виручки можуть переглядатися. Документи Клієнта, на підставі яких переглянуто строк здавання готівкової виручки, додаються до Договору та повинні бути підписані Клієнтом (уповноваженою ним особою). Клієнт несе відповідальність за достовірність документів, наданих до Банку, та відповідних показників, що зазначені у цих документах.

## 2.8. Особливості обслуговування Рахунків для зарахування страхових коштів.

2.8.1. У разі відкриття Клієнтом, що є роботодавцем, окремого Рахунку для зарахування страхових коштів, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з особливостями використання такого Рахунку та коштів на ньому, зокрема, але не обмежуючись:

- страхові кошти, зараховані на такий Рахунок, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам відповідно до закону;
- страхові кошти, зараховані на такий Рахунок не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до закону.

2.8.2. Клієнт зобов'язується невідкладно письмово повідомити Банк щодо порушення стосовно нього справи про банкрутство шляхом направлення листа на адресу Банку для листування. Сторони домовились, що в разі надходження такого повідомлення або наявності у Банку відомостей, що підтверджують факт порушення провадження щодо банкрутства Клієнта, страхові кошти повертаються до відповідної районної, міжрайонної чи міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.

2.8.3. Банк не здійснює контроль за використанням Клієнтом страхових коштів з Рахунку для зарахування страхових коштів.

## 2.9. Несанкціонований овердрафт.

У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту на відповідному(-их) Рахунку(-ах), Клієнт зобов'язаний погасити суму Несанкціонованого овердрафту та сплатити проценти за користування ним згідно з Тарифами, що діяли на момент виникнення такої заборгованості, до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем виникнення Несанкціонованого овердрафту. Для погашення Несанкціонованого овердрафту встановлюється наступна черговість:

- 1) проценти за несанкціонований овердрафт;
- 2) несанкціонований овердрафт;
- 3) інші погашення.

## 2.10. Закриття Рахунку(-ів).

2.10.1. **За ініціативою Клієнта:** закриття Рахунку(-ів) здійснюється на підставі заяви Клієнта про закриття Рахунку(-ів).

2.10.2. **За ініціативою Банку:** Банк має право закрити будь-який Рахунок або всі Рахунки, відкриті в рамках Договору РКО, та/або розірвати Договір у випадку відсутності руху та/або залишку коштів на Рахунку(-ах) Клієнта протягом 6 (шести) місяців, а також в інших випадках, передбачених Договором.

Про закриття рахунку Банк письмово повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів.

2.10.3. Для закриття Рахунку(-ів) всі наявні залишки грошових коштів перераховуються на рахунок, вказаний Клієнтом, або на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства.

На наступний робочий день після перерахування коштів відповідно до умов цього пункту Банк закриває Рахунок/ки. У випадку, якщо закриваються всі Рахунки, відкриті в рамках Договору РКО, то Договір РКО вважається розірваним за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком та відсутності залишку коштів на Рахунках.

Якщо на Рахунку Клієнта встановлений Ліміт Овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Овердрафтом не пізніше дати закриття такого Рахунку в порядку, передбаченому Договором.

Розірвання Договору за ініціативою Банку здійснюється в порядку, встановленому Договором.

## 2.11. Відповідальність Сторін.

2.11.1. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленого ним розрахункового документу, за відповідність інформації, зазначеної в ньому, суті операції, за дотримання режиму його Рахунку та інших вимог Законодавства, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

2.11.2. За несвоєчасне списання/зарахування грошових коштів з/на Рахунку/ок, якщо це відбулося з вини Банку у разі порушення ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

2.11.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених цим Договором. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Банку якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

Клієнт завчасно повідомляє своїх контрагентів про можливі випадки затримки виконання операції або відмови у проведенні операції, що передбачені цим Договором

2.11.4. Банк у випадках, передбачених Договором, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію та/або виконати надані Клієнтом розрахункові чи касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або повноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених Законодавством.

2.11.5. Банк не несе відповідальності за операції проведені за Рахунком(-ами) та їх наслідки, якщо можливість проведення зазначених операцій виникла не з вини Банку.

### **Розділ 3. ТАРИФИ, ТАРИФНІ ПАКЕТИ ТА ПРОЦЕНТИ НА ЗАЛИШОК КОШТІВ НА РАХУНКУ**

#### **3.1. Порядок оплати послуг Банку з Розрахунково-касового обслуговування.**

3.1.1. Перелік, умови та вартість надання послуг (проведення операцій) за Рахунком(-ами) визначаються Тарифами Банку.

3.1.2. Клієнт оплачує Банку Разові комісії у момент надання послуги (проведення операції), та Періодичні комісії - у день нарахування цих комісій згідно з Тарифами Банку та Договором.

У разі недостатності грошових коштів на Рахунку(-ах) для оплати Періодичної комісії Клієнт повинен забезпечити її погашення протягом 7 (семи) календарних днів з дня її нарахування згідно з умовами Договору.

Для Бюджетних організацій Банк надає Клієнту рахунок для сплати Разових та Періодичних комісії протягом 3-х календарних днів з дня надання одноразової послуги та/або нарахування Періодичної комісії, а Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з дня надання послуги та/або нарахування Періодичної комісії, сплачує комісію за встановленими в рахунку реквізитами.

Факт ознайомлення Клієнта з Тарифами та факт обрання Клієнтом тих чи інших Тарифів засвідчується Договором або Додатковою угодою, укладеною у випадках, визначених Договором.

#### **3.2. Проценти на залишок коштів на Рахунку(-ах).**

На залишок грошових коштів на Рахунку(-ах) у національній та/або іноземній валюті Банк може нараховувати проценти. Проценти сплачуються Банком щомісячно, в останній робочий день місяця, а в разі закриття Рахунку(-ів) - в робочий день Банку, який передувє дню закриття Рахунку(-ів).

#### **3.3. Порядок зміни Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки по оплаті залишку грошових коштів на Рахунку(-ах).**

3.3.1. Банк має право самостійно змінювати (встановлювати) Тарифи та/або Тарифний пакет та/або розмір процентної ставки по оплаті залишку грошових коштів на Рахунку(-ах).

Банк змінює Тарифи (перелік Тарифів, умови та/або вартість послуги/операції) та/або Тарифний пакет та/або розмір процентів по оплаті залишків грошових коштів на Рахунку(-ах), повідомляючи про це Клієнта шляхом внесення відповідної інформації у Виписки та/або розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку та/або іншим засобом не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до вступу в силу цих змін.

У разі незгоди Клієнта зі зміною Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентів по оплаті залишків грошових коштів на Рахунку(-ах), він зобов'язаний до дати вступу в силу нових Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентів по оплаті залишків грошових коштів на Рахунку(-ах) письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору й закриття Рахунку(-ів).

Факт неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов та проведення Клієнтом операції за Рахунком(-ми) після вступу в силу нових Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентів по оплаті залишку(-ів) грошових коштів на Рахунку(-ах), підтверджує згоду Клієнта на його обслуговування у Банку за новими Тарифами та/або Тарифним пакетом та/або розміром процентів по оплаті залишку грошових коштів на Рахунку(-ах), якщо інше не передбачено Договором.

3.3.2. Клієнт має право ініціювати зміну раніше обраного Тарифного пакету на інший діючий в Банку Тарифний пакет. Зміна Тарифного пакету здійснюється на підставі укладеної між Банком та Клієнтом відповідної додаткової угоди до Договору та є платною послугою Банку, але Банк має право відмовити Клієнту в зміні Тарифного пакету шляхом не підписання такої додаткової угоди.

Клієнт має право ініціювати зміну вартості окремого Тарифу за окремою послугою (операцією) Банку та/або розміру процентів по оплаті залишку грошових коштів на окремому Рахунку, але ці зміни можливі тільки за згодою Банку, при цьому зміна вартості окремої послуги (операції) та/або розміру процентів по оплаті залишку грошових коштів на окремому Рахунку здійснюється на підставі укладеної між Банком та Клієнтом відповідної Додаткової угоди до Договору і зміна Тарифного пакету не відбувається.

У разі проведення за ініціативою Банку зміни Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентів по оплаті залишку грошових коштів на Рахунку(-ах), відповідно до вимог, визначених цим пунктом, дія укладеної за ініціативою Клієнта відповідної додаткової угоди до Договору щодо встановлення індивідуального розміру Тарифу та/або розміру процентів по оплаті залишків грошових коштів на Рахунку(-ах) припиняється, якщо інше не обумовлено нормативними документами Банку, або додатковою угодою до Договору.

### **Розділ 4. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПРОДУКТІВ КЛІЄНТА В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**

4.1. СДО використовується з метою:

- **дистанційного обслуговування Продуктів**: проведення платіжних операцій, отримання банківських послуг, управління своїми Продуктами та отримання інформації щодо Продуктів та операцій.

- **електронного обміну інформацією з банком**: формування та надсилання до Банку Електронних документів (в тому числі заяв, запитів), отримання Електронних документів та повідомлень від Банку, обміну з Банком інформацією.

4.2. Обслуговування Клієнта в СДО здійснюється в порядку, встановленому Договором та Інструкціями.

4.3. Для підключення та використання СДО Клієнт має здійснити первинну реєстрацію в СДО згідно з Інструкціями та забезпечити отримання його уповноваженими особами Таємних ключів та надати Банку відповідні документи для надання повноважень та прав доступів на уповноважених осіб, якщо інший порядок не передбачено Інструкціями та за умови, що такий порядок не суперечить Законодавству. З дати підписання Банком документів для надання повноважень та прав доступів на уповноважених осіб Договір набирає чинності в частині умов обслуговування СДО та в частині роботи з Електронними документами.

4.4. Здійсненням дій щодо підключення до СДО Клієнт підтверджує:

- що Відкритий ключ Клієнта, вказаний у наданих Банку і засвідчених підписом уповноваженої особи Клієнта Сертифікатів відкритих ключів Клієнта, належить Клієнту або уповноваженій особі Клієнта, та
- що до початку роботи в СДО він особисто ознайомився з Інструкціями і зобов'язується їх виконувати;
- що він визнає достатнім метод захисту Електронних документів з використанням криптографічних засобів, зокрема ЕЦП, що накладається на розрахунковий Електронний документ за допомогою СДО.

4.5. Банк має право вносити зміни до Інструкцій. У випадку внесення змін, Банк розміщує відповідне повідомлення та

Інструкцію (з урахуванням змін) на сайті Банку. Користування Клієнтом СДО після внесення змін до Інструкцій вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування за Договором з урахуванням внесених змін до Інструкцій.

4.6. Розрахункові документи, заяви Клієнта, інші Електронні документи, що направляються Клієнтом у Банк із використанням СДО, повинні:

- містити усі обов'язкові реквізити, що визначені вимогами Законодавства; та
- містити ЕЦП уповноважених осіб Клієнта згідно з документами, наданими Клієнтом Банку відповідно до умов Договору; та
- бути сформовані та/або подані та/або підтверджені додатковими засобами захисту, якщо їх використання передбачено умовами Договору.

Розрахункові та інші Електронні документи Банком не розглядаються та в обробку не приймаються, якщо:

- на такі документи не накладено необхідну кількість ЕЦП Клієнта, або
  - ЕЦП не вірна, або
  - є підозра щодо компрометації ключової інформації, або
  - такі документи сформовані/подані без використання додаткових засобів захисту або вони не підтверджені Додатковими засобами захисту, якщо це передбачено умовами Договору.
- 4.7. Розрахункові та інші Електронні документи, на які не накладено необхідну кількість ЕЦП Клієнта, або ЕЦП не вірна, чи є підозра щодо компрометації ключової інформації, Банком не розглядаються та в обробку не приймаються.
- 4.8. Клієнту не дозволяється формувати Електронні розрахункові документи на підставі розрахункових документів, що мають додатки (реєстри чеків, реєстри документів по акредитиву та ін.), а також формувати Електронні розрахункові документи на підставі платіжних вимог. Зазначені документи повинні надаватися до Банку на паперових носіях.
- 4.9. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається за допомогою СДО та яка у відповідності до Законодавства є конфіденційною або такою, що містить банківську таємницю, така інформація повинна пересилатись в захищеному вигляді (з використанням криптографічних або інших засобів захисту інформації, що відповідають вимогам Законодавства). Клієнт погоджується з тим, що деяка фінансова та інша конфіденційна інформація, яка передається з використанням СДО та не містить банківської таємниці та/або не дозволяє ідентифікувати Клієнта, може передаватись незахищеними каналами зв'язку, на що Клієнт надає дозвіл Банку, який підтверджується підписом під відповідним Договором, що був укладений між Клієнтом та Банком.
- 4.10. Сторони домовились, що Електронний документ (в тому числі розрахунковий), який передається СДО та підписаний ЕЦП уповноважених осіб Клієнта, підтверджений/захищений іншими Додатковими засобами захисту, якщо такі використовуються згідно з Договором, та наданий Клієнтом Банку на підставі Договору, є рівним за юридичною силою документу на паперовому носії (в тому числі розрахунковому), підписаному власноручним підписом Клієнта (його уповноваженими особами). Електронні документи без ЕЦП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.
- 4.11. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в Електронному документі, несе особа, яка підписала цей документ своїм ЕЦП, при цьому Сторони визнають, що підrobка ЕЦП Клієнта (його уповноваженої особи) неможлива без знання інформації про Таємний ключ.
- 4.12. Сторони визнають достатнім для ідентифікації Клієнта (його уповноваженої особи) та підтвердження цілісності даних в електронній формі засіб ЕЦП, який використовується в СДО при передачі Електронних документів від Клієнта у Банк з використанням засобів, сертифікованих ДСТСЗІ СБУ або його правонаступників у галузі ліцензування криптографічної діяльності.
- 4.13. З метою забезпечення додаткової безпеки обслуговування Продуктів Клієнта може здійснюватись з використанням додаткових засобів захисту, зокрема шляхом використання ОТР.
- 4.13.1. На підставі Заяви на активацію ОТР Банк активує останньому в СДО функцію підтвердження ОТР.
- 4.13.2. Заява на активацію ОТР подається Клієнтом до обслуговуючого відділення Банку та в ній зазначаються:
- а) порядок формування ОТР шляхом (за вибором Клієнта):
- надсилання Інформаційних повідомлень, що містять ОТР, на номери мобільних телефонів, вказані Клієнтом у Заяві на активацію ОТР, або
  - формування за допомогою генератора одноразового паролю ОТР (токена). Така послуга оплачується згідно з Тарифами Банку.
- б) перелік уповноважених осіб із зазначенням їх номерів телефонів, на які будуть надсилатись інформаційні повідомлення, що містять ОТР, або серійного номеру токена, що наданий такій уповноваженій особі.
- 4.13.3. Клієнт зобов'язується забезпечити збереження ОТР таким чином, щоб виключити його використання не уповноваженими на це особами, а також негайно повідомляти Банк про зміну переліку уповноважених осіб та/або їх номерів телефонів.
- 4.13.4. У випадках компрометації токена та/або номеру мобільного телефону, на який надсилається ОТР, в тому числі несанкціонованого доступу, його втрати, викрадання або в разі виникнення такої підозри чи загрози, Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Банк будь-яким зручним способом з метою блокування діючого Сертифіката Відкритого ключа Клієнта та вжити заходи щодо припинення використання ОТР.
- 4.13.5. Для зміни переліку уповноважених осіб та/або номерів їх номерів телефонів, на які надсилаються Інформаційні повідомлення, що містять ОТР, та/або зміни серійних номерів токенів та/або на деактивацію ОТР Клієнт зобов'язується негайно подати до Банку відповідну Заяву на активацію або Заяву на деактивацію ОТР.
- 4.13.6. Банк не несе відповідальності:
- за несанкціоноване використання ОТР, якщо Банк не був належним чином повідомлений про компрометацію токена та/або номеру мобільного телефону, на який надсилається ОТР, та/або зміну переліку уповноважених осіб та/або їх номерів телефонів.
  - за не доставку Інформаційних повідомлень та/або доставку Інформаційних повідомлень із затримками.
  - за технічний стан та функціонування токена після його передачі Клієнту, а також не приймає назад та/або не обмінює токен.



- 4.14. У разі невикористання або відмови від використання Клієнтом Додаткових засобів захисту, що надаються Банком для обслуговування СДО, або якщо Клієнтом було встановлено ліміт на максимальну суму операції, що здійснюється через СДО без використання Додаткових засобів захисту, Клієнт підтверджує, що він повністю розуміє можливі негативні наслідки, що можуть статися внаслідок невикористання Додаткових засобів захисту або внаслідок здійснення операції без використання Додаткових засобів захисту на суму, що не перевищує встановлений Клієнтом ліміт, в тому числі, але не обмежуючись, якщо негативні наслідки сталися в результаті шахрайських дій, компрометації ключової інформації тощо. Клієнт також підтверджує, що не має та не буде мати до Банку будь-яких претензій та/або не буде вимагати від нього відшкодування будь-яких збитків, які сталися та/або стануться в результаті таких негативних наслідків.
- 4.15. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі із СДО київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку.
- 4.16. Використання Клієнтом СДО не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта (в тому числі розрахункових) на паперових носіях відповідно до умов Договору.
- 4.17. У випадку надходження до Банку декількох Електронних документів (в тому числі розрахункових) ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні, згідно з вимогами Договору та/або договорів, що обслуговуються СДО, якщо інше не буде визначено у Інструкціях та/або додаткових угодах до Договору. Відповідальність за одночасне надання розрахункових документів у письмовій та/або електронній формі несе Клієнт.
- 4.18. У випадках компрометації ключової інформації, в тому числі несанкціонованого доступу, втрати, викрадання Носіїв ключової інформації або в разі виникнення такої підозри чи загрози, Клієнт негайно припиняє проведення електронних платежів та здійснення інших операцій за допомогою СДО, вживає заходи щодо блокування скомпрометованої ключової інформації та повідомляє про це Банк будь-яким зручним способом, а також письмово в найкоротший термін. Для продовження обслуговування СДО, Клієнт має забезпечити подання нового Сертифікат Відкритого ключа у порядку, передбаченому Договором.
- 4.19. На підставі інструкцій Клієнта, викладених письмово, інформація щодо стану банківського рахунку, оборотів за ним, інша інформація щодо руху грошових коштів на Рахунку(-ах) та щодо Продуктів Клієнта, може бути надана іншій уповноваженій на те особі.
- 4.20. Якщо між Банком та Клієнтом укладено інший договір щодо дистанційного обслуговування СДО, то положення цього Розділу застосовуються з урахуванням особливостей зазначеного договору.
- 4.21. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС Клієнта та/або лінії зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або uszkodження ліній зв'язку, за збої та фінансові збитки Клієнту, що можливі в результаті використання Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.
- 4.22. Клієнт несе відповідальність за забезпечення схоронності Носіїв ключової інформації, паролів користувачів СДО та контроль строків дії ключової інформації та своєчасну її регенерацію.

## Розділ 5. ОВЕРДРАФТ

### 5.1. Порядок надання та використання Овердрафту.

5.1.1. На підставі Договору про надання Овердрафту Банк встановлює Ліміт Овердрафту на Рахунку Клієнта. Розмір Ліміту Овердрафту, його валюта, строк, Рахунок, на якому встановлюється Овердрафт, процентна ставка та інші умови зазначаються у Договорі про надання Овердрафту.

Використання Клієнтом Овердрафту здійснюється в межах Ліміту Овердрафту шляхом проведення платежів з Рахунку, на якому встановлено Овердрафт, у разі недостатності власних коштів Клієнта на такому Рахунку (дебетування поточного Рахунку Клієнта). Якщо проведення платежу передбачає сплату комісії, то така комісія може бути списана Банком в порядку договірної списання, передбаченого Договором.

За рахунок Овердрафту не виконується примусове та/або договірне списання коштів з Рахунку Клієнту на користь третьої особи, крім випадків, встановлених Договором.

Протягом дії Договору про надання Овердрафту заборгованість за використаним Овердрафтом не повинна перевищувати встановлений Ліміт Овердрафту.

5.1.2. Банк має право відмовити у проведенні платежу за рахунок Ліміту Овердрафту без пояснення причин відмови Клієнту, таким чином зобов'язання Банку щодо надання Овердрафту є відкличними.

5.1.3. Овердрафт забезпечується всім належним Клієнту майном і коштами, на які може бути звернене стягнення в порядку, установленому Законодавством, а також іншим забезпеченням, якщо воно надано для забезпечення зобов'язань за Договором про надання Овердрафту.

### 5.2. Порядок погашення Овердрафту.

5.2.1. Якщо інше не встановлено Договором, заборгованість за Овердрафтом повинна бути погашена:

- протягом 30 календарних днів з дня проведення платежу за рахунок Овердрафту. Якщо останній день цього строку припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то останнім днем погашення вважається робочий день, що передує вихідному, святковому або неробочому дню;
- у випадку закінчення строку Овердрафту, в останній робочий день, що передує дню закінчення строку Овердрафту, в тому числі, якщо день закінчення строку Овердрафту припадає на вихідний, святковий або неробочий день,

5.2.2. Овердрафт вважається погашеним:

- якщо сума надходжень на Рахунок, на якому встановлено Овердрафт, протягом 30 календарних днів, від дня надання Овердрафту, була не менш ніж дебетовий залишок коштів на кінець останнього дня, що передує 30-ти денному періоду,
- якщо на кінець останнього робочого дня, що передує дню закінчення строку Овердрафту або при настанні терміну погашення Овердрафта згідно з вимогами Договору, відсутній дебетовий залишок на Рахунку, на якому встановлено Овердрафт, та відсутня заборгованість за Овердрафтом на інших рахунках, на яких за умовами Договору може враховуватись заборгованість за Овердрафтом.

Погашення заборгованості Клієнта здійснюється протягом операційного дня з поточних надходжень коштів на Рахунок, на якому встановлено Овердрафт, або з будь-яких інших надходжень на інші рахунки, на яких за умовами цього Договору може враховуватися заборгованість за Овердрафтом.

5.2.3. Для погашення грошових зобов'язань за Договором про надання Овердрафту встановлюється наступна черговість:

- для Клієнтів, які мають прострочену заборгованість за Договором, що виникла до 16.03.2015 р:

  - 1) прострочені комісії;
  - 2) нараховані до сплати строкові комісії ;
  - 3) прострочені проценти за Овердрафтом;
  - 4) нараховані до сплати строкові проценти за Овердрафтом;
  - 5) прострочена заборгованість за використаним лімітом Овердрафту;
  - 6) строкова заборгованість за використаним лімітом Овердрафту;
  - 7) штрафні санкції за Договором.
  - 8) інша заборгованість за Договором.

- для Клієнтів, які мають заборгованість за Договором про надання Овердрафту, що виникла після 16.03.2015 р. :

  - 1) Строкова та/або Прострочена сума Овердрафту;
  - 2) Прострочені проценти;
  - 3) Прострочені комісії;
  - 4) Строкові комісії;
  - 5) Строкові проценти;
  - 6) інша заборгованість за Договором.

У випадку перерахування Клієнтом грошових коштів на погашення заборгованості у порушення вищевказаної черговості, Банк вправі самостійно перерозподілити кошти Клієнта, що надійшли, у відповідності із зазначеною черговістю, шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок за відповідними рахунками.

### 5.3. Зміна Ліміту Овердрафту.

5.3.1. Банк має право зменшити Ліміт Овердрафту, направивши Клієнту письмове повідомлення не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати встановлення зменшеного Ліміту Овердрафту, у наступних випадках:

- погіршення фінансового стану Клієнта; та/або
- порушення Клієнтом умов Договору; та/або
- зменшення щомісячного обсягу надходжень на Рахунок.

Письмове повідомлення про зменшення Ліміту Овердрафту вважається здійсненим з дати його відправлення Банком. У такому повідомленні Банк зазначає розмір зменшеного Ліміту Овердрафту та дату його встановлення. У цьому випадку додаткова угода про зменшення Ліміту Овердрафту Сторонами не укладається. Про зменшення ліміту Овердрафту Клієнт може бути додатково повідомлений через СДО та/або в інший спосіб.

У разі надання забезпечення виконання зобов'язань за Договором про надання Овердрафту третьою особою, зменшення Ліміту Овердрафту не потребує погодження з такою третьою особою.

5.3.2. Банк має право відновити Ліміту Овердрафту в межах попереднього встановленого Ліміту Овердрафту, про що направляє Клієнту письмове повідомлення із зазначенням дати відновлення Ліміту Овердрафту. Якщо до дати відновлення Ліміту Овердрафту Банк не отримав від Клієнта письмової відмови щодо відновлення Ліміту Овердрафту, вважається, що Клієнт погодився на таке відновлення.

5.3.3. За наявності у Клієнта умов для збільшення Ліміту Овердрафту, Банк має право пропонувати Клієнту збільшення ліміту Овердрафту. У разі згоди Клієнта, Сторони укладають відповідну додаткову угоду до Договору про надання Овердрафту. У разі надання Забезпечення за Договором про надання Овердрафту третьою особою, збільшення Ліміту Овердрафта понад попереднього Ліміту Овердрафту потребує погодження третьою особою та Клієнт зобов'язаний забезпечити укладення відповідної додаткової угоди до договору/договорів, згідно з яким/якими утворюється Забезпечення за Договором про надання Овердрафту, або надати додаткове Забезпечення, прийнятне для Банку. У разі порушення Клієнтом зазначеного зобов'язання збільшення Ліміту Овердрафта не здійснюється.

### 5.4. Плата за користування Овердрафтом.

#### 5.4.1. Комісії.

За користування Овердрафтом Клієнт сплачує Банку одну або декілька з нижче наведених комісій:

- *Комісія за надання Овердрафту*, що нараховується Банком і сплачується Клієнтом в день встановлення Ліміту Овердрафту.
- *Комісія за управління Овердрафтом, що розраховується як відсоток від розміру Ліміту Овердрафту* на дату нарахування цієї комісії. Ця комісія нараховується щомісячно, в останній робочий день місяця за період з останнього календарного дня попереднього місяця по передостанній календарний день поточного місяця. Комісія сплачується протягом 7 календарних днів з дати її нарахування.  
У випадку анулювання Ліміту Овердрафту, комісія за управління Лімітом Овердрафта за місяць, у якому Ліміт Овердрафту було анульовано, розраховується як відсоток від розміру Ліміту Овердрафту на дату, що передують даті анулювання Ліміту Овердрафту. При цьому комісія нараховується за період з останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передують даті анулювання Ліміту Овердрафту.
- *Комісія за управління Овердрафтом, що розраховується як відсоток від суми максимальної заборгованості Клієнта за Овердрафтом в поточному місяці*. Ця комісія нараховується щомісячно, в останній робочий день місяця за період з останнього календарного дня попереднього місяця по передостанній календарний день поточного місяця. Комісія сплачується протягом 30 календарних днів з дати її нарахування.
- *Комісія за управління Овердрафтом (за невикористаний Ліміт Овердрафту)*, що розраховується за кожен день наявності невикористаного Ліміту Овердрафту за методом «факт/360». Нарахування цієї комісії здійснюється щомісячно, в останній робочий день місяця за період з останнього календарного дня попереднього місяця по передостанній календарний день поточного місяця. Комісія сплачується протягом 7 (семи) календарних днів з дати її нарахування.

Перелік комісій, що підлягають сплаті, та їх розмір визначаються Договором про надання Овердрафту.

Комісії нараховуються у національній валюті, а у разі надання Овердрафту в іноземній валюті, розмір комісії розраховується за курсом НБУ на дату їх нарахування.

#### 5.4.2. **Проценти.**

За користування Овердрафтом Клієнт сплачує Банку проценти у розмірі фіксованої процентної ставки. Розмір процентної ставки для Строкової суми Овердрафту зазначається в Договорі про надання Овердрафту.

Нарахування процентів на Строкову суму Овердрафту здійснюється з дня та години проведення платежу за рахунок Овердрафту до дня та години погашення Клієнтом заборгованості за Овердрафтом (включно).

Базою нарахування процентів за Строковою сумою Овердрафту є заборгованість, що утворилась на Рахунку на кінець кожної години з урахуванням кількості днів, розрахованих за методом "факт/360" (метод "факт/360" передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та 360 днів у році).

Нарахування процентів на Строкову суму Овердрафту здійснюється в останній робочий день кожного місяця, наступним чином:

- перший раз – за період із відповідної години дня надання Овердрафту по останню годину дня включно, що передує останньому календарному дню у поточному місяці;
- в подальшому – із останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передує останньому календарному дню у поточному місяці;
- у разі закінчення строку Овердрафту – із останнього календарного дня попереднього місяця по годину остаточного погашення заборгованості.

Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, днем нарахування процентів вважається робочий день, що передує вихідному, святковому або неробочому дню.

Прокоти сплачуються Клієнтом на рахунок Банку, зазначений у Договорі про надання Овердрафту, протягом 30 календарних днів із дня їх нарахування, а у разі закінчення строку користування Овердрафтом – в день їх нарахування, в тому числі шляхом здійснення Банком договірної списання за рахунок наявних на Рахунку(-ах) коштів та/або за рахунок доступного Ліміту Овердрафту та можуть бути погашені тільки в повному обсязі (часткове погашення нарахованих до сплати строкових процентів не здійснюється).

Прострочені проценти за Овердрафтом погашаються виключно за рахунок наявних на Рахунку Клієнта коштів та можуть бути погашені як частково, так і в повному обсязі.

#### 5.5. **Припинення надання Овердрафту, анулювання Ліміту Овердрафту та зміна строку Овердрафту.**

5.5.1. Надання Овердрафту припиняється, термін повернення Овердрафту вважається таким, що настав, Овердрафт – таким, що підлягає поверненню, а Ліміт Овердрафту скасовується у повному розмірі:

- а) з дня виникнення прострочення виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань за Договором про надання Овердрафту;
- б) з 14-го календарного дня з дати відправлення Банком повідомлення про розірвання Договору та/або закриття Рахунку, на якому встановлено Ліміт Овердрафту, в порядку, передбаченому Договором;
- в) з дня подання Клієнтом до Банку заяви про закриття Рахунку, на якому встановлено Ліміт Овердрафту, або отримання Банком письмової незгоди Клієнта зі змінами до Договору;
- г) з дня застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на Рахунках, в тому числі:

- арешту будь-якої суми коштів Клієнта на будь-яких його рахунках, та/або
- надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів Клієнта, та/або
- будь-яких інших дій державних органів та/або кредиторів Клієнта стосовно обмежень права Клієнта щодо розпорядження його коштами.

З моменту застосування до Клієнта обмежень щодо права розпорядження коштами, визначених підпунктом «г» цього пункту Банк, припиняє надання Овердрафту(-ів) та обліковує заборгованість за Овердрафтом на рахунках обліку кредитної заборгованості. В такому випадку протягом 30 календарних днів з дати перенесення заборгованості Клієнта на рахунки обліку кредитної заборгованості на суму заборгованості Клієнта за Овердрафтом нараховується процентна ставка, що діє для Строкової суми Овердрафту. Починаючи з 31-го календарного дня з дати перенесення заборгованості Клієнта на рахунки обліку кредитної заборгованості за Овердрафтом нараховуються процента ставка у подвійному розмірі від ставки, що діє для Строкової суми Овердрафту. В разі погашення Клієнтом простроченої заборгованості за Овердрафтом, відновлення Ліміту Овердрафту за Договором може бути здійснено за ініціативою Банку в порядку, передбаченому Правилами.

5.5.2. Направивши Клієнту письмове повідомлення, Банк має право визнати термін повернення всього використаного Овердрафту таким, що настав, анулювати Ліміт Овердрафту, перенести наявну заборгованість за використаним Овердрафтом, процентами і комісіями у повному обсязі на відповідні рахунки з обліку простроченої кредитної заборгованості, а також, якщо на думку Банку це є доцільним, вживати будь-які судові або позасудові дії на 15-ий календарний день з дати відправлення Банком відповідного письмового повідомлення Клієнту у випадку:

- а) порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором про надання Овердрафту (крім грошових); та/або
- б) порушення зобов'язань Клієнта щодо надання забезпечення або погіршення стану Забезпечення або порушення умов договору, що створює Забезпечення за Договором про надання Овердрафту, або здійснення будь-якою особою неправомірних дій по відношенню до предмету Забезпечення; та/або
- в) будь-яка заява або гарантія, надана Клієнтом у цьому Договорі, не є достовірною на момент її надання або повторення;
- г) настання будь-якої події або обставини, що має Істотний негативний вплив;
- д) якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам законодавства України та/або Законодавства з принципом екстериторіальності; та/або
- ж) в інших випадках, встановлених цим Договором або додатковими угодами до нього.

#### 5.6. **Прострочена заборгованість за Овердрафтом.**

У разі порушення термінів/строків погашення грошових зобов'язань Клієнта за Договором про надання Овердрафтом вся наявна заборгованість Клієнта переноситься на рахунки з обліку кредитної заборгованості і підлягає погашенню згідно з вимогами Договору.

За користування Овердрафтом понад встановлений Договором термін/строк встановлюється процентна ставка у подвійному розмірі від ставки, що діє для Строкової суми Овердрафту на дату виникнення прострочення. Такий розмір процентної ставки застосовується до Простроченої суми Овердрафту з дня виникнення прострочення (крім випадків, передбачених Договором), до

дня повного погашення Клієнтом такої заборгованості. В такому разі нарахування процентів за Простроченою сумою Овердрафту здійснюється щоденно із дня перенесення такої заборгованості на рахунки з обліку кредитної заборгованості до дня остаточного погашення заборгованості. Базою нарахування є сума заборгованості за використаною Клієнтом сумою Ліміту Овердрафту, що обліковується на рахунках для обліку простроченої кредитної заборгованості.

#### **5.7. Відповідальність Сторін.**

За порушення Клієнтом термінів погашення будь-яких своїх грошових зобов'язань, передбачених Договором про надання Овердрафту, зокрема, термінів/строків погашення заборгованості за Овердрафтом, Клієнт зобов'язаний сплатити за першою вимогою Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості. Якщо сума простроченого платежу виражена в іноземній валюті, то розмір пені визначається від гривневого еквіваленту суми простроченого платежу, який розраховується за офіційним обмінним курсом НБУ гривні до валюти заборгованості станом на дату нарахування пені. Пеня розраховується за методом "факт/365" (метод "факт/365" передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 365 днів). Якщо Овердрафт/Кредит надано в іноземній валюті, пеня нараховується в національній валюті за курсом НБУ на дату її нарахування. Розмір пені не може перевищувати розмір, встановлений Законодавством.

### **Розділ 6. КРЕДИТ**

#### **6.1. Порядок надання Кредиту.**

6.1.1. На підставі Кредитного договору Банк надає Клієнту Кредит, а Клієнт зобов'язується прийняти, належним чином використовувати і повернути Кредит Банку та сплатити плату за користування ним у порядку та на умовах, визначених Кредитним договором.

Клієнт має право отримати кредитні кошти у вигляді Кредиту, тобто одним Траншем, або у вигляді Кредитної лінії, тобто одним або декількома Траншами в межах Ліміту Кредитної лінії.

Сума Кредиту або Ліміт Кредитної Лінії встановлюється у Кредитному договорі.

Кредит забезпечується всім належним Клієнту майном і коштами, на які може бути звернене стягнення в порядку, установленому Законодавством, а також іншим Забезпеченням, якщо воно надано для забезпечення зобов'язань за Кредитним договором.

#### **6.1.2. Порядок надання Траншів в рамках Кредитної лінії та порядок подовження строку Траншів.**

6.1.2.1. З метою отримання Траншу Клієнт надає Банку Заяву на видачу Траншу, в якій зазначає бажану суму Траншу, дату його отримання та попередньо погоджений з Банком строк погашення Траншу (якщо такий строк не встановлено в Договорі). Заява на видачу Траншу подається не пізніше ніж о 17:00 (за київським часом) у Дату надання Траншу:

- на паперовому носії в двох примірниках, підписаних Клієнтом (його уповноваженою особою) за адресою для листування, зазначеною у Кредитному договорі;
- якщо Кредитний договір передбачає можливість подання Заяв на видачу Траншів в електронній формі, то така Заява на видачу Траншу повинна бути підписана ЕЦП Клієнта.

6.1.2.2. Транш надається за умови, що:

- Банк отримав належним чином складену та підписану Клієнтом (його уповноваженою особою) Заяву на видачу Траншу за формою і змістом, прийнятними для Банка, та
- отримання Клієнтом Траншу не призведе до порушень Кредитного договору, та
- на дату надання Траншу відсутні будь-які порушення умов договору, згідно з яким надано Забезпечення за Кредитним договором, та
- на дату надання Траншу Клієнт належним чином виконує всі свої зобов'язання за Кредитним договором та всі заяви та гарантії, надані Клієнтом відповідно до Договору є дійсними та правдивими, та
- Банк акцептував Заяву на видачу Траншу у порядку, встановленому Договором.

6.1.2.3. Банк приймає рішення про акцептування чи не акцептування Заяви на видачу Траншу на власний розсуд, тобто зобов'язання Банку за Кредитним договором є відкличними.

Акцептування Заяви на видачу Траншу здійснюється Банком шляхом:

- її підписання уповноваженою особою та скріплення печаткою Банку, якщо Заява на видачу Траншу подається на паперовому носії. Один примірник акцептованої таким чином Заяви на видачу Траншу повертається Клієнту;
- надання Траншу в Дату надання Траншу у порядку, встановленому Кредитним договором, якщо Заява на видачу Траншу подається в електронній формі. Про акцептування або відмову в акцептуванні Заяви на видачу Траншу Банк також повідомляє Клієнта через СДО.

Заява на видачу Траншу, у випадку її акцепту Банком, стає Угодою про надання Траншу та є окремою кредитною угодою, на неї розповсюджуються всі умови Договору, становить його невід'ємну частину.

6.1.2.4. Якщо Кредитний договір передбачає надання Кредитної лінії, строк Траншу може бути подовжено на підставі Заяви на пролонгацію Траншу, яка подається Клієнтом Банку не пізніше ніж о 17:00 годині (за київським часом) в Дату погашення Траншу:

- на паперовому носії в двох примірниках, підписаних уповноваженим представником за адресою для листування, зазначеною у Кредитному договорі;
- якщо Кредитний договір передбачає можливість подання Заяв на пролонгацію Траншів в електронній формі, то така Заява на пролонгацію Траншу повинна бути підписана ЕЦП Клієнта.

Банк приймає рішення про акцептування чи відмову в акцептуванні Заяви на пролонгацію Траншу на власний розсуд.

Строк Траншу вважається подовженим у разі акцепту Банком Заяви на пролонгацію Траншу шляхом:

- підписання Заяви на пролонгацію Траншу уповноваженою особою та скріплення печаткою Банку, якщо така Заява подається на паперовому носії. Один примірник акцептованої таким чином Заяви на пролонгацію Траншу повертається Клієнту; або
- повідомлення Банком Клієнта про акцептування Заяви на пролонгацію Траншу через СДО, якщо така Заява подається в електронній формі.

Акцептована Заява на пролонгацію Траншу є невід'ємною частиною Договору та на неї розповсюджуються всі його умови.

6.1.2.5. У разі подання Клієнтом принаймні однієї Заяви на видачу Траншу та/або Заяви на пролонгацію Траншу в електронній формі Сторони складають Акт, який направляється Банком Клієнту електронною поштою до 10-го числа кожного місяця. Клієнт зобов'язується підписати 2 примірники Акту та надати їх Банку протягом 2-ох робочих днів. Після підписання Банком Акту один його примірник повертається Клієнту.

## 6.2. Зміна Ліміту Кредитної лінії.

6.2.1. Банк має право зменшити Ліміт Кредитної лінії, направивши Клієнту письмове повідомлення не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати встановлення зменшеного Ліміту Кредитної лінії, у наступних випадках:

- погіршення фінансового стану Клієнта; та/або
- порушення Клієнтом умов Договору; та/або
- зменшення щомісячного обсягу надходжень на Рахунок(-ки).

Письмове повідомлення про зменшення Ліміту Кредитної лінії вважається здійсненим з дати його відправлення Банком. У такому повідомленні Банк зазначає розмір зменшеного Ліміту Кредитної лінії та дату його встановлення. У цьому випадку додаткова угода про зменшення Ліміту Кредитної лінії Сторонами не укладається. Про зменшення Ліміту Кредитної лінії Клієнт може бути додатково повідомлений через СДО та/або в інший спосіб.

У разі надання Забезпечення за Кредитним договором третьою особою, зменшення Ліміту Кредитної лінії не потребує погодження з такою третьою особою.

Клієнт зобов'язаний до дати встановлення нового Ліміту Кредитної лінії (включно) зменшити заборгованість за основним боргом Кредиту до розміру нового Ліміту Кредитної лінії. У разі порушення вказаної вимоги різниця між основним боргом за Кредитом та новим розміром Ліміту Кредитної лінії вважається простроченою сумою основного боргу з наступного робочого дня після дати встановлення нового Ліміту Кредитної лінії.

6.2.2. Банк має право відновити Ліміт Кредитної лінії в межах попереднього встановленого Ліміту Кредитної лінії, про що направляє Клієнту письмове повідомлення із зазначенням дати відновлення Ліміту Кредитної лінії. Якщо до дати відновлення Ліміту Кредитної лінії Банк не отримав від Клієнта письмової відмови щодо відновлення Ліміту Кредитної лінії, вважається, що Клієнт погодився на таке відновлення.

6.2.3. За наявності у Клієнта умов для збільшення Ліміту Кредитної лінії, Банк має право пропонувати Клієнту збільшення Ліміту Кредитної лінії. У разі згоди Клієнта, Сторони укладають відповідну додаткову угоду до Кредитного договору.

У разі надання Забезпечення за Кредитним договором третьою особою, збільшення Ліміту Кредитної лінії понад Ліміт Кредитної лінії, зазначеного у Кредитному договорі, потребує погодження третьою особою та Клієнт зобов'язаний забезпечити укладення відповідної додаткової угоди до договору/договорів, згідно з яким/якими утворюється Забезпечення за Договором про надання Овердрафту, або надати додаткове Забезпечення, прийнятне для Банку. У разі порушення Клієнтом зазначеного зобов'язання збільшення Ліміту Кредитної лінії не здійснюється.

## 6.3. Плата за користування Кредитом.

За користування Кредитом/Траншем Клієнт сплачує проценти. Процентна ставка для Строкової суми Кредиту/Траншу встановлюється відповідно до Кредитного договору.

6.3.1. Нарахування процентів за Строковою сумою Кредиту/Траншу, а також комісії за управління лімітом кредитування (за невикористаний ліміт), якщо вона передбачена Кредитним договором, здійснюється в останній робочий день кожного місяця та в день повного погашення Кредиту/Траншу за методом «факт/360» (метод "факт/360" передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів) на суму кредитних коштів, що надані Клієнту і які ще не повернуті останнім у власність Банку, за період з дня фактичного надання Кредиту/Траншу, а в подальшому - з першого календарного дня поточного місяця, до останнього календарного дня поточного місяця або до дати повного погашення Кредиту/Траншу, якщо таке погашення здійснюється у поточному місяці.

Для розрахунку процентів день надання та день погашення Кредиту/Траншу вважається одним днем.

Клієнт зобов'язується сплачувати нараховані проценти у строк з 1 по 10 число (включно) кожного місяця, наступного за тим, за який вони були нараховані, та в день повернення Кредиту/Траншу, якщо інше не передбачено Кредитним договором.

Якщо останній день строку/термін сплати процентів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку останнім днем строку сплати процентів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

### 6.3.2. Особливості нарахування та сплати процентів за Ануїтетною схемою.

Якщо Кредитним договором передбачена Ануїтетна схема погашення, то нарахування процентів за Строковою сумою Кредиту/Траншу здійснюється щомісяця за методом „30/360” (метод розрахунку процентів, за яким кількість днів у місяці визначається умовно 30, а кількість днів у році умовна – 360 днів) на суму кредитних коштів, що надані Клієнту і які ще не повернуті останнім у власність Банку, у два етапи:

- в останній робочий день поточного місяця:
  - за період з дня надання Кредиту/Траншу по останній календарний день місяця включно (в місяць надання Кредиту/Траншу);
  - з дня сплати Ануїтетного платежу у поточному місяці по останній календарний день місяця включно (в наступні місяці);
- в день сплати Ануїтетного платежу - з першого календарного дня поточного місяця по день, що передує дню сплати Ануїтетного платежу (день сплати Ануїтетного платежу в розрахунок не включається).

Проценти сплачуються шляхом сплати Ануїтетних платежів відповідно до умов Договору.

6.3.3. Клієнт сплачує Банку комісії, визначені Кредитним договором. Комісії нараховуються у національній валюті, а для Кредитів, наданих в іноземній валюті, розмір комісії розраховується за курсом НБУ на дату їх нарахування.

## 6.4. Погашення Кредиту.

6.4.1. Клієнт зобов'язується повертати суму Кредиту/Траншу та сплачувати проценти, комісії, штрафи та інші платежі за реквізитами, визначеними відповідно до Кредитного договору.

Кредит/Транш вважається повернутим в момент зарахування грошової суми в повному обсязі на відповідний рахунок Банку. Повернення Кредиту/Траншу повинно бути здійснено в тій самій валюті, в якій було отримано Кредит/відповідний Транш.

Для погашення грошових зобов'язань за Кредитним договором встановлюється наступна черговість:

- 1) Прострочені комісії (якщо буде мати місце прострочення);
- 2) Строкові комісії;

- 3) Прострочені проценти (якщо буде мати місце прострочення);
- 4) Строкові проценти;
- 5) Прострочена сума Кредиту/Траншу (якщо буде мати місце прострочення);
- 6) Строкова сума Кредиту/Траншу;
- 7) штрафні санкції за Договором;
- 8) повне або часткове дострокове погашення Кредиту/Траншу.

У випадку перерахування Клієнтом грошових коштів на погашення заборгованості у порушення вищевказаної черговості, Банк вправі самостійно перерозподілити кошти Клієнта, що надійшли, згідно із зазначеною черговістю, шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок за відповідними рахунками.

#### **6.4.2. Особливості погашення Кредиту за Ануїтетною схемою.**

6.4.2.1. Якщо Кредитним договором передбачена Ануїтетна схема погашення, то Кредит погашається шляхом сплати Ануїтетних платежів, розмір яких зазначений в Кредитному договорі, та розрахований з урахуванням процентної ставки, встановленої для Строкової суми Кредиту. У випадку встановлення відповідно до умов Кредитного договору іншого розміру процентної ставки до всієї та/або частини заборгованості, розмір Ануїтетного платежу, починаючи з першого платежу після встановлення іншого розміру процентної ставки, змінюється з урахуванням встановленого розміру процентної ставки. Така зміна розміру Ануїтетного платежу не потребує укладення додаткових угод до Договору. Розмір останнього Ануїтетного платежу може відрізнятися від розміру Ануїтетного платежу встановленого цим пунктом Договору, і буде складатися із суми фактичної заборгованості за Кредитом/Траншем, що залишилася після сплати Клієнтом всіх попередніх Ануїтетних платежів.

6.4.2.2. У випадку внесення Клієнтом суми чергового Ануїтетного платежу за Кредитним договором раніше Дня сплати Ануїтетного платежу, шляхом перерахування суми такого платежу за дорученням Клієнта з його поточного рахунку або зарахування Клієнтом суми такого платежу на рахунок Банку, зазначений у відповідному Кредитному договорі, вона зараховується на погашення заборгованості за Кредитом в День сплати наступного Ануїтетного платежу.

Достроковим погашенням Кредиту вважається здійснення Клієнтом погашення заборгованості за Кредитним договором в День сплати Ануїтетного платежу в сумі, яка перевищує розмір такого платежу, встановлений відповідним Кредитним договором. Сумою дострокового погашення буде вважатися різниця між сумою коштів, перерахованих на погашення, і сумою Ануїтетного платежу.

У разі дострокового часткового погашення Кредиту сума грошових коштів, сплачених Клієнтом, зараховується Банком в рахунок погашення заборгованості Клієнта за Кредитом шляхом коригування останнього Ануїтетного платежу.

Здійснення дострокового часткового погашення Кредиту у поточному платіжному періоді не звільняє Клієнта від сплати чергового Ануїтетного платежу в установлений День сплати Ануїтетного платежу.

#### **6.5. Припинення надання Кредиту та зміна строку Кредиту.**

Банк має право, направивши Клієнту письмове повідомлення, визнати термін повернення всього Кредиту таким, що настав, анулювати Ліміт Кредитної лінії (якщо Кредитним договором передбачено надання Кредитної лінії), а також, якщо на думку Банку це є доцільним, вживати будь-які судові або позасудові дії на 15-ий календарний день з дати відправлення зазначеного письмового повідомлення у випадку настання будь-якої події:

- а) порушення Клієнтом термінів/строків виконання грошових зобов'язань та/або порушення будь-яких інших зобов'язань за Кредитним договором;
- б) погіршення фінансового стану Клієнта, зокрема при порушенні проти нього справи про банкрутство, або за наявності інших обставин, які явно свідчать про погіршення фінансового стану Клієнта, в тому числі у майбутньому;
- в) порушення будь-яких зобов'язань Клієнта за будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом;
- д) порушення зобов'язань Клієнта щодо надання забезпечення або погіршення стану забезпечення, або порушення умов договору, що створює Забезпечення за Кредитним договором, або здійснення будь-якою особою неправомірних дій по відношенню до предмету Забезпечення; та/або
- є) зміни без письмової згоди Банку особи, що володіє більше ніж 10% у статутному капіталі Клієнта; та/або
- ж) виявлення нецільового використання кредитних коштів; та/або
- в) будь-яка заява або гарантія, надана Клієнтом в рамках Договору, не є достовірною на момент її надання або повторення; та/або
- г) настання будь-якої події або обставини, що має Істотний негативний вплив; та/або
- д) якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності; та/або
- з) у інших випадках, встановлених Кредитним договором.

#### **6.6. Прострочена заборгованість.**

За користування Кредитом понад встановлений Кредитним договором строк/термін встановлюється процентна ставка у подвійному розмірі від ставки, що діє для Строкової суми Кредиту/Траншу на дату виникнення такого прострочення. Такий розмір процентної ставки застосовується до всієї Простроченої суми Кредиту/Траншу.

Нарахування подвійної процентної ставки на Прострочену суму Кредиту/Траншу починається з дати виникнення прострочення, а саме з наступного дня після дня несплати або не повної сплати платежу, встановленого Кредитним договором, до дати повного погашення такої заборгованості.

#### **6.7. Відповідальність Сторін.**

За порушення Клієнтом термінів погашення будь-яких своїх грошових зобов'язань, передбачених Кредитним Договором, зокрема, термінів/строків погашення заборгованості за Кредитом, Клієнт зобов'язаний сплатити за першою вимогою Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості. Якщо сума простроченого платежу виражена в іноземній валюті, то розмір пені визначається від гривневого еквіваленту суми простроченого платежу, який розраховується за офіційним обмінним курсом НБУ гривні до валюти заборгованості станом на дату нарахування пені. Пеня розраховується за методом "факт/365" (метод "факт/365" передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 365 днів). Якщо Кредит надано в іноземній валюті, пеня нараховується в національній валюті за курсом НБУ на дату її нарахування. Розмір пені не може перевищувати розмір, встановлений Законодавством.

## Розділ 7. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ВІДКРИТТЯ, ПРИЙНЯТТЯ/АВІЗУВАННЯ І ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОКУМЕНТАРНИХ ОПЕРАЦІЙ

### 7.1. Порядок надання Документарної операції.

7.1.1. Документарна операція надається/відкривається Банком Клієнту на підставі окремого Договору про здійснення Документарної операції та в порядку, визначеному таким Договором та цими Правилами.

Договір про відкриття покритого акредитиву може бути укладений Сторонами шляхом подання Клієнтом заяви на відкриття покритого акредитиву та акцептування її Банком у порядку, встановленому Законодавством.

7.1.2. Документарна операція може бути надана/відкрита Банком за таких умов:

- надання Заяви про Документарну операцію в трьох оригінальних ідентичних примірниках, підписаних Клієнтом (уповноваженою особою), та
- надання Банку належним чином засвідченої копії Контракту та інших документів на вимогу Банку, та
- умови Документарної операції відповідають умовам Контракту, а умови Контракту щодо порядку розрахунків та сум є прийнятними для Банку, та
- відсутність порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором про здійснення Документарну операцію, та
- відкриття/здійснення Документарної операції не призведе до порушення обмежень, установлених Законодавством або Законодавством з принципом екстериторіальності, та
- відсутність подій/обставин, що мають Істотний негативний вплив, та
- всі надані Клієнтом заяви та гарантії за Договором, відповідають дійсності на дату надання Заяви про Документарну операцію.

7.1.3. Гарантія може бути надана Банком як в паперовій, так і в електронній формі, а саме у вигляді електронного документу або шляхом направлення телекомунікаційних повідомлень системами SWIFT або TELEX, або електронною поштою НБУ.

7.1.4. Якщо гарантія надається Банком в електронній формі, то вона засвідчується накладеним ЕЦП уповноваженої особи Банку, що скріплений електронною печаткою Банку (надалі – «ЕЦП печатки Банку»). Накладення ЕЦП уповноваженої особи Банку та ЕЦП печатки Банку на гарантію здійснюється Банком за допомогою програмного комплексу користувача центру сертифікації ключів «ІТ Користувач ЦСК-1» АТ «УкрСиббанк».

При цьому укладення Договору свідчить, що Клієнт визнає достатнім для підтвердження походження, в тому числі ідентифікації підписувача, та цілісності даних в електронній формі метод захисту інформації, викладеної у гарантії, за допомогою надійних засобів ЕЦП, що використовуються при засвідченні гарантії, наданої в електронній формі.

Підписанням Договору Сторони визнають та надають свою беззаперечну згоду на те, що у випадку надання Банком гарантії у електронній формі, що засвідчена ЕЦП Банку, яка може бути підтверджена та перевірена онлайн на веб-сайті Центрального засвідчувального органу за посиланням – <http://czo.gov.ua/verify>, така гарантія має рівну юридичну силу документу на паперовому носії, підписаному власноручним підписом уповноваженої особи Банку та скріпленому печаткою Банку.

### 7.2. Винагорода Банку та компенсації.

7.2.1. За відкриття/надання, обслуговування і виконання Документарних операцій Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду на умовах, визначених Договором.

7.2.2. Клієнт зобов'язаний компенсувати (відшкодувати) Банку комісії інших банків, які беруть участь у Документарній операції, в повному обсязі (у разі участі інших банків).

7.2.3. Комісійна винагорода Банку та сума грошової компенсації (відшкодування) сплачених Банком комісій інших банків нараховуються і сплачуються в національній валюті України у сумі, визначеній за офіційним курсом іноземних валют і гривні, установлених НБУ (для будь-якої іноземної валюти) на дату нарахування такої комісійної винагороди або грошової компенсації (відшкодування), або, на розсуд Банку, за іншим курсом, визначеним Банком на розумних засадах.

7.2.4. Про суми комісійної винагороди Банку та грошової компенсації (відшкодування) сплачених Банком комісій інших банків Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення електронною поштою та вручає письмове повідомлення Клієнту (кур'єром чи відповідальним працівником Банка) або направляє Клієнту відповідне повідомлення простим листом.

### 7.3. Формування грошового покриття у разі надання непокритої Документарної операції.

7.3.1. У випадку настання однієї або декількох нижче зазначених обставин Клієнт протягом 7 робочих днів зобов'язується сформувати грошове покриття в валюті Документарної операції, у таких розмірах:

- 25% від суми Документарної операції у випадку погіршення фінансового стану Клієнта;
- 25% від суми Документарної операції у випадку порушення Клієнтом умов Контракту (крім випадків, коли бенефіціаром за Документарною операцією є туристичний оператор/агентство);
- 15% від суми Документарної операції за надання Клієнтом в заставу іншим кредиторам активів, вартість яких перевищує 10% суми Документарної операції (або еквівалент в національній чи іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день укладення Договору про здійснення Документарної операції) без попередньої письмової згоди Банку;

а також, якщо за Договором про здійснення Документарної операції надано Забезпечення:

- 100% від суми Документарної операції у випадку здійснення без попередньої письмової згоди Банка наступної застави предмета Забезпечення, та/або дій, пов'язаних зі зміною права власності на предмет Забезпечення, та/або дій, пов'язаних з передачею вказаного майна третім особам, у тому числі права користування (якщо за Договором про здійснення Документарної операції надано Забезпечення);
- 15% від суми Документарної операції за надання заставодавцем (якщо Забезпечення надано третьою особою) в заставу іншим кредиторам активів (окрім предмета Забезпечення), вартість яких перевищує 10% суми Документарної операції (або еквівалент в національній чи іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день укладення цього Договору) без попередньої письмової згоди Банку;
- 100% від суми Документарної операції у випадку загибелі та/або зменшення вартості та/або якості предмету Забезпечення та ненадання протягом 7 робочих днів аналогічної за вартістю та якістю заміни предмету Забезпечення або ненадання додаткового Забезпечення на суму зменшення вартості/якості предмету Забезпечення;
- 25% від суми Документарної операції у випадку порушення зобов'язань щодо належного страхування предмету Забезпечення;

7.3.2. Загальна сума грошового покриття, яку зобов'язаний сформувавши Клієнт у перелічених випадках, не повинна перевищувати 100 % від суми Документарної операції.

#### **7.4. Погашення заборгованості.**

Погашення грошових зобов'язань Клієнта за Договором про здійснення Документарної операції здійснюється у такій черговості:

- 1) Прострочена сума Регресу, Прострочені комісії в цілому за Договором;
- 2) Строкова сума Регресу, Строкові комісії в цілому за Договором;
- 3) штрафні санкції та інші платежі в цілому за Договором.

У випадку перерахування грошових коштів на погашення зобов'язань у валюті, відмінній від валюти зобов'язання, що відповідно до Договору має вищу черговість, погашення зобов'язань здійснюється відповідно до черговості, що встановлена Договором, виключно у валюті, що надійшла.

Черговість, визначена Договором, має переважну силу перед будь-якими вказівками Клієнта або третіх осіб, якщо Банк не погодився на інше.

#### **7.5. Відповідальність Сторін.**

7.5.1. За порушення Клієнтом термінів погашення Регресу, нарахованих комісій за Договором про здійснення Документарної операції Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку суму Регресу/нарахованих комісій з урахуванням встановленого Законодавством індексу інфляції за весь час прострочення, а також пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ на дату сплати пені від простроченої суми за кожен день прострочення платежу.

7.5.2. За кожен випадок порушення Клієнтом вимог Договору щодо надання фінансової документації, надання інформації про зміну відомостей про Клієнта або щодо заборони вчинення дій, які відповідно до Договору вчиняються за попередньою згодою Банку, зобов'язаний сплатити Банку штраф у сумі 5000 (п'ять тисяч) гривень.

7.5.3. За кожен випадок порушення Клієнтом зобов'язань щодо формування грошового покриття, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у сумі 5000 (п'ять тисяч) гривень.

#### **7.6. Авізування та обслуговування вхідних Документарних операцій**

Банк здійснює авізування та обслуговування вхідних Документарних операцій відповідно до порядку, встановленого Законодавством, а Клієнт зобов'язується сплатити винагороду Банку згідно з Тарифами.

## **Розділ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **8.1. Банк має право:**

8.1.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку(-ах) Клієнта, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами.

8.1.2. Відмовити Клієнту у наданні послуги за Договором у випадку порушення Клієнтом умов Договору, а також в інших випадках передбачених Договором.

8.1.3. Відмовити в здійсненні/забезпеченні розрахункових та/або касових операцій Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахункових або касових документів та/або законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства.

8.1.4. Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпорتنі, лізингові та інші зовнішньоекономічні операції, розрахунки за якими здійснюються через Рахунок(-ки) в Банку, а також вимагати звітність, передбачену нормативними актами НБУ (за залученими від нерезидента грошовими коштами, тощо) відповідно до вимог Законодавства, для виконання Банком функції агента валютного контролю та інші документа та/або відомості.

8.1.5. Списувати грошові кошти з Рахунку(-ів) за дорученням Клієнта (у тому числі, шляхом договірною списання) та/або на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та випадках, передбачених Законодавством та/або умовами Договору.

При цьому, у випадку списання грошових коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта.

8.1.6. Вимагати від Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, суті операції тощо.

8.1.7. Затримувати або не допускати до обробки електронні документи Клієнта та інформаційні запити, якщо останнім не дотримані правила їх оформлення та/або передачі, та/або процедура їх захисту або якщо існують сумніви в їх дійсності чи/або цілісності та достовірності, чи/або авторства до з'ясування з Клієнтом питань, що виникли.

8.1.8. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування СДО.

8.1.9. Надавати Клієнту необов'язкові Додаткові засоби захисту на вибір Клієнта та запроваджувати обов'язкові Додаткові засоби захисту, якщо їх надання (перший раз) є безоплатним. Про запровадження обов'язкових Додаткових засобів захисту Банк повідомляє Клієнта через СДО.

8.1.10. Відкликати/тимчасово заблокувати Сертифікат Відкритого ключа Клієнта, в разі порушення Клієнтом правил використання/зберігання ключової інформації або наявності інформації про компрометацію Таємних ключів.

8.1.11. У випадку не погашення будь-якої заборгованості за Овердрафтом та/або Кредитом у встановлені Договорами терміни/строки Банк видавати наказ про примусову оплату боргу за Договором відповідно до Законодавства.

8.1.12. Перевіряти в офісі і на складах Клієнта (поручителів (у тому числі майнових) і гарантів) забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором про надання Овердрафту та/або Кредитного договору, цільове використання Кредиту/Овердрафту, попередню перевірку заставних можливостей заставодавця, іпотекодавця, поручителя, гаранта, предметів застави.

8.1.13. Відмовити в наданні Кредиту/Овердрафту частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Клієнта банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит/Овердрафту своєчасно не буде повернений, а також в інших випадках, передбачених цим Договором.

8.1.14. Користуватись іншими правами, передбаченими Законодавством та/або Договором.

### **8.2. Банк зобов'язаний:**

8.2.1. Належним чином виконувати умови Договору та вимоги Законодавства.



- 8.2.2. Надавати Клієнту консультації з приводу його Розрахунково-касового обслуговування в Банку.
- 8.2.3. За умови здійснення Клієнтом первинної реєстрації в СДО і надання до Банку оформленого належним чином Сертифіката Відкритого ключа Клієнта (двох примірників), підключити Клієнта до СДО та здійснювати його обслуговування згідно з Договором.
- 8.2.4. За вимогою Клієнта блокувати в СДО діючий активний Відкритий ключ Клієнта та зареєструвати новий Відкритий ключ Клієнта після надання до Банку 2 (двох) примірників роздрукованого Сертифікату нового Відкритого ключа Клієнта, що засвідчені його підписом та печаткою (за необхідності).
- 8.3. Клієнт має право:**
- 8.3.1. Розпоряджатися грошовими коштами, що є на його Рахунку(-ах) на власний розсуд, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження грошовими коштами згідно з вимогами Законодавства та/або випадків, встановлених Договором.
- 8.3.2. Зазначити в платіжному дорученні дату валютування, яка не може перевищувати строків, встановлених Законодавством.
- 8.3.3. У випадках, передбачених Законодавством, отримувати готівкові кошти на підставі касової заявки, наданої до Банку на одержання готівкових коштів, в сумі, строк та за умови наявності грошових коштів на Рахунку(-ах) згідно з умовами Договору.
- 8.3.4. Ознайомитись з Тарифами Банку та вимагати від Банку надання обраних Тарифів.
- 8.3.5. В разі незгоди із зміною Банком Тарифів та/або Тарифних пакетів та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір.
- 8.4. Клієнт зобов'язаний:**
- 8.4.1. Належним чином виконувати умови Договору, вимоги Законодавства, внутрішніх правил Банку. Клієнти, які є представництвами іноземних юридичних осіб та відкрили в Банку Рахунок типу Н, та Клієнти, які є відокремленими підрозділами, які відкрили в Банку Рахунок в іноземній валюті, здійснюють видаткові операції з таких Рахунків згідно з кошторисом та несуть відповідальність за належне використання коштів з таких Рахунків.
- 8.4.2. Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з Рахунку(-ів) та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку(-ів).
- 8.4.3. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок(-и) грошових коштів, що йому не належать, і протягом 3 робочих днів з дня надходження грошових коштів на Рахунок(-и) надати Банку платіжне доручення на перерахування грошових коштів належному отримувачу, якщо інше не передбачено умовами Договору.
- 8.4.4. Здійснювати оплату послуг (операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором.
- 8.4.5. Письмово повідомити Банк про зміну юридичної і фактичної адреси, номерів телефонів, змінах у складі виконавчого(их) органу(ів), щодо інших змін у відомостях про Клієнта в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань в триденний строк з моменту проведення таких змін і в той же строк надати зміни в статутні документи Клієнта і зміни в документи, що регламентують повноваження членів виконавчого органа Клієнта.
- 8.4.6. Надавати необхідні документи та/або іншу інформацію для здійснення Банком функцій агента валютного контролю відповідно до Законодавства не пізніше ніж протягом 3 (трьох) календарних днів з дня отримання вимоги від Банку.
- 8.4.7. За вимогою Банку надавати в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для проведення ідентифікації та вивчення Клієнта, уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта, з'ясування його особи, суті діяльності і фінансового стану, надавати документи та/або відомості, що підтверджують інформацію щодо фінансової операції в тому числі контрактів та інших документів за експортно-імпортною операцією та/або інші документи відповідно до вимог Законодавства та/або умов Договору.
- Надання інформації з метою вивчення Клієнта та/або уточнення інформації про нього, може здійснюватись через СДО у порядку, визначеному Правилами.
- 8.4.8. Підтверджувати сальдо Рахунку(-ів) на 01 січня кожного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки грошових коштів на Рахунку(-ах) протягом місяця вважається підтвердженням сальдо з боку Клієнта.
- 8.4.9. Подавати до Банку розрахункові документи та/або касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором за умови наявності на Рахунку залишку грошових коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасної сплати Банку Разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості по сплаті Періодичної та/або Разової комісії у повному обсязі за наявності такої заборгованості.
- 8.4.10. Забезпечити збереження Таємного ключа Клієнта на зовнішньому носії та паролів доступу до СДО таким чином, щоб виключити їх використання не уповноваженими на це особами.
- 8.4.11. При використанні СДО неухильно виконувати вимоги та дотримуватися всіх рекомендацій Банку з питань інформаційної безпеки, що наведені в Інструкціях, усіх технічних, організаційних, правових та інших вимог, встановлених Банком по роботі із СДО.
- 8.4.12. Своєчасно блокувати ключі співробітників Клієнта та інших осіб, які не мають права її використання.
- 8.4.13. У разі запровадження Банком обов'язкових Додаткових засобів захисту, підписати необхідні документи для отримання Додаткових засобів захисту протягом 30 календарних днів з дати відправлення Банком відповідного повідомлення через СДО, якщо це передбачено таким повідомленням, та належним чином використовувати Додаткові засоби захисту з дати їх запровадження.
- 8.4.14. Письмово повідомляти Банк про наявність або отримання спеціальних або ексклюзивних прав для здійснення діяльності, яка є предметом регулювання Законодавства про здійснення державних закупівель. Повідомлення про отримання зазначених спеціальних або ексклюзивних прав здійснюється Клієнтом не пізніше наступного робочого дня з дати їх отримання.
- 8.4.15. Не використовувати прямо чи опосередковано фінансування одержане за Кредитним договором та/або будь-яким іншим договором або угодою щодо фінансування Клієнта, укладеним між Сторонами, не надавати позики, не інвестувати чи іншим чином не надавати фінансування одержане за цим Договором будь-якій Афілійованій особі, будь-якій Дочірній компанії будь-якому партнеру в спільному підприємстві чи будь-якій іншій Особі:

а) з метою фінансування діяльності або бізнесу Особи під санкцією або з Особою, яка на момент такого фінансування є Особою під санкцією або перебуває в країні або на території, які на момент такого фінансування, є Санкційною країною; або б) таким чином, що може призвести до порушення Санкцій Особою (включаючи будь-яку Особу, яка бере участь в цьому фінансуванні як банк, радник, інвестор, постачальник хеджування, кредитний фахівець, спеціаліст з оцінки застав, тощо).

**8.5. Клієнти, з яким укладено Кредитний договір та/або Договір про надання Овердрафту та/або Договір про здійснення Документарної операції додатково зобов'язуються:**

8.5.1. Надавати наступні фінансові документи:

8.5.1.1. *Щоквартально не пізніше перших 30 (тридцяти) днів місяця, наступного за звітним кварталом, та не пізніше перших 60 (шістдесяти) днів кварталу після закінчення кожного фінансового року:*

- баланс Клієнта з розшифровкою статей балансу, частка яких за сумою складає більше 10% (десяти процентів) валюти балансу;
- звіт про фінансові результати;
- банківську довідку про рух грошових коштів за поточними рахунками Клієнта в інших банках за звітний період;
- довідку про відсутність/наявність заборгованості Клієнта за кредитами в інших банках;
- перелік сум та контрагентів, дебіторської та кредиторської заборгованості на звітну дату;
- довідку з інформацією про реквізити усіх рахунків, відкритих Клієнтом в інших банках як на момент укладення цього Договору, так і відкритих Клієнтом впродовж дії Кредитного договору/Договору про надання Овердрафту.

8.5.1.2. *Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання Кредиту/Траншу (в рамках Кредитного договору) - документи, що підтверджують цільове використання Кредиту/Траншу (накладні, акти виконаних робіт, акти приймання-передачі та інші документи).*

8.5.1.3. Протягом 2 календарних днів з дати вимоги Банку - установлену бухгалтерську та податкову звітність та інші документи, визначені Банком;

Факт надання Клієнтом Банку бухгалтерської та податкової звітності підтверджується відміткою відповідної посадової особи Банку на супровідному листі або копіях наданих документів із зазначенням дати їх надання.

8.5.1.4. *Щорічно не пізніше 28 лютого кожного року (якщо Клієнт є юридичною особою) - розшифровку даних форми № 2 "Звіт про фінансові результати" (графа 2000) або форми № 2-м (№2-мс) "Звіт про фінансові результати" (графа 2000) своєї річної фінансової звітності за останній звітний період щодо структури доходів підприємства за формою, прийнятною для Банку, звіт про рух грошових коштів, а також Форму № 3 (за прямим або непрямим методом), якщо складання такою форми Клієнтом передбачено для Законодавством.*

8.5.1.5. *Щорічно не пізніше 28 лютого кожного року - річну фінансову звітність Компаній Групи, якщо Клієнт є юридичною особою, що входить до Групи Компаній.*

8.5.2. Надати Банку інформацію про всіх пов'язаних осіб Клієнта, які є інсайдерами стосовно Банку у формі, що визначається Банком, та відшкодувати збитки, заподіяні Банку, у тому числі фінансові санкції, застосовані контролюючими органами до Банку, за порушення ним відповідних нормативів, допущених Банком з вини Клієнта, що не надав або надав Банку інформацію в неповному обсязі або недостовірно чи оформлену неналежним чином інформацію.

8.5.3. Без попередньої письмової згоди Банку не вчиняти дії щодо:

- передачі в заставу активів, що є предметом застави, яка забезпечує виконання зобов'язань за Договором;
- передачі в заставу (за одним або декількома правочинів) інших активів Клієнта, сукупна вартість яких перевищує 10% суми Ліміту Овердрафту/Кредиту/Документарної операції або Ліміту за Договором про здійснення Документарної операції (за офіційним курсом НБУ на день укладення відповідного Договору);
- надання поруки по забезпеченню зобов'язань інших суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб;
- дій з реорганізації Клієнта та/або заснування нових юридичних осіб та/або ліквідації Клієнта;
- не залучати кредитні кошти інших кредиторів та не отримувати в лізинг будь-яке майно;
- зміни особи, що володіє більше ніж 10% у статутному капіталі Клієнта.
- Повідомляти Банк про зміни (і надавати засвідчені копії відповідних документів):
  - ✓ у складі виконавчого органу Клієнта - не пізніше трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення уповноваженим органом управління Клієнта;
  - ✓ його адреси для листування, номерів телефонів, адреси електронної пошти – не пізніше трьох робочих днів з дати виникнення цих змін;
  - ✓ місцезнаходження Клієнта та/або в установчих документах Клієнта - не пізніше трьох робочих днів з дати державної реєстрації відповідних змін.

8.5.4. Докладати всіх необхідних зусиль та здійснювати всі необхідні дії для недопущення настання таких подій/обставин, що мають Істотний негативний вплив (а у разі настання будь-якої з них – повідомляти про це Банк негайно, але в будь-якому випадку не пізніше 3-х робочих днів з дати їх настання або з дати, коли Клієнту стало про них відомо), зокрема:

- повне або часткове припинення Клієнтом діяльності або прийняття рішення про примусову ліквідацію Клієнта;
- настання будь-якої події або обставини, на підставі якої суд відповідно до Законодавства може прийняти рішення про припинення Клієнта;
- зміна предмета діяльності Клієнта, відкликання або анулювання дозвоільного документа Клієнта або внесення до нього змін;
- будь-яка заборгованість Клієнта перед Банком не сплачена у належні строки або була оголошена чи іншим чином стала такою, що підлягає сплаті раніше встановленого терміну погашення, або будь-який кредитор Клієнта набув право оголосити або оголосив будь-яку заборгованість Клієнта такою, що підлягає сплаті раніше встановленого терміну погашення;
- порушення щодо Клієнта або учасника Групи (якщо Клієнт входить до складу Групи) процедури банкрутства, судового відновлення платоспроможності або примусової ліквідації;
- початок добровільного врегулювання або провадження щодо розподілу майна, або подібного провадження, розпочатого щодо Клієнта або учасника Групи (якщо Клієнт входить до складу Групи) на території будь-якої країни;
- вчинення Клієнтом будь-яких дій щодо реструктуризації фінансової заборгованості перед Банком або іншими кредиторами, сума якої становить принаймні 10 % (десять відсотків) загальної вартості активів за даними

- останньої фінансової звітності Клієнта, або накладення мораторію щодо погашення фінансової заборгованості Клієнта, або переведення боргу Клієнта;
- початок зворотного стягнення будь-яким зобов'язанням на активи Клієнта, сукупна вартість яких становить не менше 10 % (десять відсотків) від суми Ліміту Овердрафту/Кредиту/Документарної операції або Ліміту за Договором про здійснення Документарної операції (якщо така сума виражена в іноземній валюті, то вона перераховується за офіційним курсом іноземних валют і гривні, установленим НБУ на момент укладення відповідного Договору);
  - настання будь-якої події або обставини, включаючи будь-який поточний або потенційний юридичний або судовий спір щодо Клієнта та/або будь-якого учасника Групи (якщо Клієнт входить до складу Групи), що негативно впливає та/або може вплинути на виконання Клієнтом умов Договору;
  - відбулася або може відбутися зміна контролю стосовно Клієнта або Групи (якщо Клієнт входить до складу Групи), і для цих цілей зміна контролю означає такі обставини:
    - якщо Материнська компанія Клієнта припиняє контролювати, прямо і опосередковано, не менше ніж розмір частки голосів у вищому органі управління Клієнта, що був наявний на момент укладення відповідного Договору, та/або
    - зміна складу власників (учасників) Клієнта та/або Групи (якщо Клієнт входить до складу Групи), та/або
    - зміна виконавчого органу Клієнта, та/або
    - якщо будь-яка особа або група осіб набувають можливість прямо чи опосередковано контролювати діяльність Клієнта;
  - якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам Законодавства та/або Законодавства з принципом екстериторіальності тощо.

#### 8.5.5. **Якщо з Клієнтом укладено Кредитний договір та/або Договір про надання Овердрафту:**

8.5.5.1. Використовувати Овердрафт/Кредит на зазначені в Договорі цілі і належним чином повернути використаний Овердрафт/Кредит, сплатити проценти за користування Овердрафтом/Кредитом та інші платежі, визначені Договором.

8.5.5.2. З метою підтвердження свого фінансового стану на рівні, достатньому для забезпечення виконання зобов'язань за Договором про надання Овердрафту/Кредитного договору Клієнт повинен щомісячно упродовж дії відповідного Договору, починаючи з першого числа місяця, наступного після укладення Договору, забезпечувати надходження на будь-які свої Рахунки у Банку у сумі, зазначеній у відповідному Договорі. Надходження на Рахунки в іноземній валюті для цілей розрахунку сум згідно з цим пунктом перераховуються в гривню за курсом НБУ, що діяв на дату надходження.

Під надходженнями розуміються будь-які зараховані на Рахунки Клієнта в Банку кошти, окрім:

- кошти, одержані від купівлі/продажу іноземної валюти на МВРУ, окрім надходжень у гривні від обов'язкового продажу іноземної валюти відповідно до вимог Законодавства,
- кошти, перераховані з транзитних, депозитних та позичкових рахунків Клієнта,
- кошти, перераховані з одного поточного рахунка Клієнта на його інший рахунок,
- кошти, які були внесені до статутного фонду Клієнта,
- кошти фінансової допомоги, внесені на рахунок Клієнта третьою особою,
- кошти, які надійшли на рахунок Клієнта від пов'язаних осіб,
- кошти, перераховані з поточних рахунків Клієнта в інших банках, що протягом розрахункового місяця були перераховані з поточних рахунків Клієнта в Банку на поточні рахунки Клієнта в інших банках,
- кошти, повернені Клієнту у зв'язку з невиконанням умов договору(-ів), укладеного(-их) Клієнтом.

Під поточними рахунками в цьому пункті Сторони розуміють будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку (враховуючи відділення, філії та інші структурні підрозділи Банку) в будь-якій валюті.

8.5.5.3. Допускати або забезпечити доступ для співробітників Банку або його довірених осіб для проведення перевірок з питань цільового використання Овердрафту/Кредиту, та з питань фінансового стану Клієнта, аналізу його платоспроможності, для перевірки предмету Забезпечення, а також надавати всі необхідні документи для проведення вказаних перевірок.

#### 8.5.6. **Якщо з Клієнтом укладено Договір про здійснення Документарної операції:**

8.5.6.1. Належним чином сплатити Банку Регрес та виконати належним чином свої зобов'язання за Договором про здійснення Документарної операції.

8.5.6.2. Належним чином виконувати перед Бенефіціаром (а якщо Документарною операцією є контргарантія, – перед особою, на користь якої видано гарантію), а також надавати Банку за першою його вимогою документи, що регулюють взаємовідносини між Клієнтом і Бенефіціаром (а якщо Документарною операцією є контргарантія, – перед особою, на користь якої видано гарантію), в тому числі документи, що підтверджують виконання Клієнтом своїх відповідних зобов'язань.

8.5.6.3. Без попередньої письмової згоди Банку не вносити до Контракту зміни, що стосуються суттєвих умов Контракту, зокрема, умов поставки товарів/робіт/послуг, строків та порядку розрахунків за Контрактом, реквізитів сторін Контракту та інших строків (виконання зобов'язань за Контрактом, дії Контракту та інших).

#### 8.5.7. **Якщо за Договором надається Забезпечення Клієнт додатково зобов'язується:**

8.5.7.1. Без попередньої письмової згоди Банку не вчиняти дії щодо передачі в заставу активів, що є предметом застави, яка забезпечує виконання зобов'язань за Договором (якщо такий укладено відповідний договір застави);

8.5.7.2. Негайно повідомляти (рекомендованим листом про вручення) Банк про претензії третіх осіб та/або судові спори з третіми особами стосовно предмета застави.

8.5.7.3. Не пізніше дати укладення договору застави, за яким у заставу передається майно (далі – предмет застави) з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором про надання Овердрафту/Кредитного договору/Договору про здійснення Документарної операції, забезпечити безперервне щорічне страхування предмету застави на користь Банку в письмово узгодженій з Банком страховій компанії на строк, що є довшим від строку надання Овердрафту/Кредиту/ Договору про здійснення Документарної операції не менше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів від настання таких страхових ризиків: на випадок пошкодження, втрати або знищення майна.

8.5.7.4. Докладати всіх необхідних зусиль та здійснювати всі необхідні дії для недопущення настання таких подій/обставин, що мають Істотний негативний вплив щодо Забезпечення (а у разі настання будь-якої з них – повідомляти про це Банк негайно, але в будь-якому випадку не пізніше трьох робочих днів з дати їх настання або з дати, коли Клієнту стало про них відомо), зокрема:

- здійснення Клієнтом або третьою особою без письмової згоди Банку будь-яких дій щодо предмета Забезпечення, що суперечать Договору або окремому Договору забезпечення, а також вчинення дій або настання обставин, що спричинили або можуть спричинити втрату Забезпечення або предмета Забезпечення або зменшення його вартості, або неможливість реалізації Банком своїх прав за відповідним Договором забезпечення;
- здійснення Клієнтом або третьою особою будь-яких дій щодо грошового покриття, що спричинили або можуть спричинити втрату такого Грошового покриття;
- порушення Клієнтом або третьою особою умов Договорів забезпечення.

#### **Розділ 9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

9.1. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Клієнта, в порядку, визначеному Договором або іншими договорами між Банком та Клієнтом, у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями та/або надані послуги за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

При цьому у разі застосування Банком права договірної списання, розпорядження Клієнта щодо договірної списання має пріоритет по відношенню до інших розрахункових документів Клієнта.

9.2. Клієнт має право доручити Банку здійснити договірне списання грошових коштів зі своїх Рахунків на свою користь або на користь третьої особи. Дата та сума договірної списання, реквізити рахунків та інші умови здійснення такого списання зазначаються Клієнтом у додатковій угоді до Договору РКО та/або іншого договору щодо надання банківських послуг.

9.3. Банк здійснює договірне списання грошових коштів з Рахунку(-ів) з урахуванням вимог Законодавства щодо переказування грошових коштів та за умови:

- відсутності обмежень права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на Рахунку(-ах) (арешт, заборона тощо); та
- відсутності інших обмежень (зокрема режиму рахунку) у відповідності до Договору, Законодавства; та
- достатності грошових коштів на Рахунку(-ах) для здійснення договірної списання і сплати Клієнтом вартості послуг Банку згідно з Тарифами. Часткове списання грошових коштів з Рахунку(-ів) Банком не здійснюється.

9.4. Якщо дата договірної списання грошових коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку датою договірної списання грошових коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем.

9.5. Відповідальність за відповідність інформації про отримувача коштів, суті операції, за якою здійснюється переказ, здійснений шляхом договірної списання, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

9.6. Для погашення існуючої перед Банком заборгованості за Договором Клієнт доручає Банку, а Банк має право списати грошові кошти з будь-якого рахунку Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку, в тому числі в майбутньому:

- в сумі та валюті такої фактичної заборгованості Клієнта, або
- в сумі еквівалентній заборгованості Клієнта і витрат Банку (комісій, зборів, тощо, передбачених Законодавством на момент здійснення операції), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на МВРУ та/або її обміном на МВР, у випадку, якщо грошових коштів на рахунку(-ах) Клієнта у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості. У цих випадках Клієнт доручає Банку здійснювати за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР у сумі такої заборгованості Клієнта за курсом, встановленим Банком для цього типу операцій (тобто за курсом уповноваженого банку).

9.7. Клієнт доручає Банку здійснювати погашення строкової заборгованості за Договором з рахунку, зазначеному у відповідному Договорі.

9.8. Не здійснення Банком договірної списання не звільняє Клієнта від його обов'язку належним чином погашати заборгованість за Договором.

9.9. Договірне списання коштів для погашення простроченої заборгованості за Договором здійснюється з дати прострочення виконання будь-якого грошового зобов'язання за Договором.

9.10. Договірне списання коштів для погашення строкової заборгованості за Кредитом здійснюється одночасно з початком останнього операційного дня строку для погашення такої заборгованості. А у разі якщо останній день погашення строкової заборгованості припадає на перший робочий день місяця, то договірне списання такої заборгованості буде здійснено наступного робочого дня як строкова.

При цьому, у разі, коли останній день строку для погашення Строкової суми Кредиту настає раніше останнього дня строку для сплати Строкових процентів, договірне списання Строкових процентів здійснюється в день погашення Строкової суми Кредиту з урахуванням черговості погашення заборгованості, встановленої Договором.

9.11. У разі самостійного погашення Клієнтом заборгованості за Кредитом/Овердрафтом після здійснення Банком договірної списання кошти Клієнта спрямовуються на погашення іншої заборгованості, що залишилась, відповідно до умов Договору.

9.12. У випадку, якщо день договірної списання коштів припадає на вихідний, святковий або неробочий день, днем договірної списання коштів вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним, святковим або неробочим днем. Банк не здійснює договірне списання з поточних рахунків Клієнта в перший робочий день кожного місяця.

#### **Розділ 10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ**

10.1. За порушення зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до Законодавства, крім випадків, встановлених Договором.

10.2. Банк не несе відповідальність за:

- затримку надання послуг операторами поштового зв'язку або кур'єрською компанією;
- неотримання або несвочасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження (місця проживання) Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни, в порядку, визначеному Договором.

10.3. Банк не несе відповідальності за розголошення ним інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог, передбачених Договором.

10.4. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку.

### **Розділ 11. ВИКОРИСТАННЯ ІНФОРМАЦІЇ**

11.1. Сторони домовилися про те, що текст Договору, будь-які матеріали, інформація, що його стосуються, є конфіденційними і не можуть передаватися третім особам без попередньої письмової згоди іншої Сторони Договору, крім випадків, передбачених Законодавством та/або Договором.

11.2. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта, якщо він є фізичною особою):

- яка відповідно до Законодавства входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до Законодавства України, у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких АТ «УкрСиббанк» буде передавати інформацію для формування кредитних історій, опублікована в газеті «Голос України», а також на офіційному сайті Банку [www.my.ukrsibbank.com](http://www.my.ukrsibbank.com). Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог Законодавства України;
- необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр Клієнтів»;
- необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;
- необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-і);
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги, та/або переведення боргу за даним Договором, та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до Законодавства – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;
- У випадку звернення банків – нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк – нерезидент;
- необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта, проведення акцій, та/або розіграшів, та/або програм лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів, та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;
- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог Законодавства та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), вимог Закону США "Щодо оподаткування іноземних рахунків" (FATCA) тощо.

Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Клієнта можливі тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або відповідних угод (при їх наявності і необхідності укладення), та/або виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу.

Клієнт надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом каналами зв'язку, що використовуються Банком для передачі такої інформації і є захищеними.

11.3. Банк має право інформувати Клієнта про стан обслуговування заборгованості за Договором, строки здійснення чергових платежів, надавати Клієнту іншу інформацію, у тому числі конфіденційну або таку, що містить банківську таємницю щодо Клієнта та/або персональні дані Клієнта, шляхом надсилання Інформаційних повідомлень на телефонний номер Клієнта, наданий останнім до Банку, або іншим шляхом з урахуванням вимог Законодавства.

Банк не несе відповідальність за своєчасність та доставку Інформаційних повідомлень. Доставка Інформаційних повідомлень не є гарантованою і може бути не здійснена або здійснена із затримкою, зокрема на період обслуговування транспортної мережі операторів, або у випадках її збоїв, або якщо абонент знаходиться поза зоною дії мереж тощо».

11.4. Банк інформує Клієнта, про те що Банк входить до складу групи BNP Paribas Group (Франція), а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація отримана Банком стосовно Клієнта може використовуватись всередині групи BNP Paribas Group (Франція).

11.5. Банк зобов'язується належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством України.

11.6. Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, якщо він є фізичною особою, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних АТ «УкрСиббанк». При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

### **Розділ 12. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ**

12.1. Підписанням Договору Банк підтверджує:

- що Банк має необхідні для укладання Договору ліцензії та дозволи;

- що Договір підписаний з боку Банку уповноваженою на те особою і підписання Договору не є перевищенням її повноважень.

#### 12.2. Підписанням Договору Клієнт підтверджує:

- Клієнт є компанією або фізичною особою-підприємцем, або само зайнятою особою, що належним чином заснована/зареєстрована та діє відповідно до Законодавства, а також володіє всіма необхідними документами (ліцензії, дозволи тощо), що необхідні для укладення та виконання Договору (і Контрактів, якщо з ним укладено Договір про здійснення Документарної операції) та для здійснення ним своєї діяльності, та володіє своїми активами на законних підставах;
- Клієнт (його представник) має всі необхідні повноваження, в тому числі від учасників (акціонерів, засновників, співвласників) та інших органів управління Клієнта, необхідні для укладання та виконання цього Договору (і Контрактів, якщо з ним укладено Договір про здійснення Документарної операції);
- Клієнт повністю розуміє всі умови Договору, свої права та обов'язки за Договором і погоджується з ними;
- свою здатність виконувати умови Договору;
- укладення цього Договору (і Контрактів, якщо з Клієнтом укладено Договір про здійснення Документарної операції) та пов'язаних з ними документів і виконання зобов'язань за цим Договором та Контрактами не порушують та не суперечать законам, іншим нормативно-правовим актам, судовим рішенням, установчим документам Клієнта, положенням договорів та зобов'язанням, що мають для Клієнта обов'язкову силу, та не створюють підстав для звернення стягнення на будь-який актив Клієнта;
- відсутні будь-які перешкоди для виконання Договору (і Контрактів, якщо з Клієнтом укладено Договір про здійснення Документарної операції) та Клієнт здатен виконувати їх умови;
- не існує жодної події/обставини, що мають істотний негативний вплив;
- надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому відповідним законодавством;
- немає жодної підстави для ліквідації Клієнта з передбачених Законодавством підстав,
- що він знаходиться за адресою місцезнаходження, зазначеної у Договорі.
- Якщо з Клієнтом укладено Кредитний договір та/або Договір про надання Овердрафту та/або Договір про здійснення Документарної операції, Клієнт також підтверджує:
- що на день укладення Договору відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;
- що Клієнт розуміє та погоджується прийняти на себе ризики коливань курсів іноземної валюти у випадку отримання Кредиту та/або Овердрафту та/або Документарної операції в іноземній валюті;
- що він має в своєму розпорядженні власні або орендовані основні засоби або інше майно, яке необхідне для здійснення його діяльності, які генерують грошові потоки в об'ємах, необхідних для виконання грошових зобов'язань за Кредитним договором та/або Договором про надання овердрафту та/або Договору про здійснення Документарної операції, а також персонал, необхідний для здійснення операційної діяльності;
- ні Клієнт, ні будь-яка його Дочірня компанія, ні будь-який з його директорів чи посадових осіб, ні будь-які його Афілійовані особи чи його агенти або співробітники не залучені та діяльність/поведінка яких не свідчить про здійснення дій, які порушують будь-які норми та положення законодавства у сфері протидії хабарництву, корупції або відмиванню доходів та фінансування тероризму. Клієнтом вжито всіх необхідних заходів, в тому числі, затверджено та запроваджено відповідні процедури та керівництва, щоб запобігти будь-якому порушенню вищезазначених законів, норм, положень та правил, тощо, включаючи ті, що стосуються Санкцій.
- ні Клієнт, ні будь-яка його Дочірня компанія, ні будь-який з їх відповідних директорів чи посадових осіб, ні будь-які його Афілійовані особи чи його агенти або співробітники чи агенти або співробітники його Дочірніх компаній і його Афілійованих компаній не є Особою під санкцією, не належать та не контролюються:
  - а) Особою під санкцією; або
  - б) Особою, місцезнаходженням/місцем проживання/місцем перебування чи реєстрація якої є Санкційна країна.

Вищезазначені заповнення, надані Клієнтом на дату підписання Договору, будуть вважатися наданими та підтвердженими в кожному разі, в яку кошти будуть надані, та потім в кожному разі сплати процентів/погашення заборгованості за Договором.

У разі настання обставин, які призвели або можуть призвести до порушення заяв і гарантій Клієнта, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банка, але не пізніше ніж протягом 2 (двох) календарних днів з дати їх настання.

### Розділ 13. ІНШІ УМОВИ

13.1. Банк самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Клієнта відповідно до вимог НБУ та умов Договору. У випадку наявності суперечок між Сторонами в якості письмових доказів невиконання зобов'язань Клієнта, що мають пріоритетне значення, приймаються Виписки, первинні документи (розрахункові документи Клієнта), дані балансу, надані Банком тощо, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів або не надасть інших доказів виконання зобов'язань.

13.2. Якщо інше не передбачено Договором, будь-яке повідомлення, яке відповідно до Договору може або повинно бути надане однією Стороною іншій Стороні, повинно бути оформлено письмово, підписане від імені Сторони, яка надає повідомлення, і здійснюється:

- (1) шляхом його направлення рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або доставкою кур'єрською службою, у кожному випадку – на адресу Сторони, якій таке повідомлення адресоване, що визначена як адреса для листування у цьому Договорі, якщо відповідна Сторона не повідомила іншу Сторону про іншу адресу для листування; або
- (2) шляхом його вручення особисто представникові іншої Сторони.

Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення або отримання повідомлення.

Будь-яке повідомлення електронною поштою, яке відповідно до Договору надсилається однією Стороною іншій Стороні, повинно бути надіслане на адресу електронної пошти Сторони, якій таке повідомлення адресоване, вказану у відповідному Договорі, якщо відповідна Сторона не повідомила іншу Сторону про іншу адресу електронної пошти. Таке повідомлення

електронною поштою має виключно інформаційний характер та жодним чином не впливає на права, обов'язки Сторін та не створює і не змінює правовідносини між Сторонами в частині, якої стосується таке повідомлення, якщо інше не передбачено Договором та за виключенням випадків надання Клієнту Гарантії у електронній формі на адресу електронної пошти Клієнта на умовах та у порядку, передбачених Договором.

13.3. Клієнт повідомлений, що відповідно до вимог Законодавства Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) гарантує кожному вкладнику відшкодування коштів за його вкладом, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, яка визначена Законодавством та зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.

Своїм підписом у Договорі РКО Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору РКО Клієнт ознайомлений з умовами, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами, та які, в тому числі зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.

Клієнт повідомлений, що проценти за договором припиняються нараховуватись 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).

Клієнт повідомлений, що вклади в іноземних валютах гарантуються на тих самих умовах, що і вклади в національній валюті, однак відшкодування за вкладами відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та введення 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).

Клієнт ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, про що свідчить його підпис в Договорі РКО.

13.4. Сторони домовились про встановлення договірної строку позовної давності 5 (п'ять) років.

13.5. Місцем укладання та виконання Договору вважається адреса Банку, що визначена у відповідному Договорі як адреса Банка для листування.

#### **Розділ 14. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ, ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

14.1. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при їх розміщення в газеті «Урядовий кур'єр» або іншому офіційному друкованому виданні, а також на сайті [www.my.ukrsibbank.com](http://www.my.ukrsibbank.com) та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

14.2. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил або Правил в новій редакції в газеті «Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні або на сайті [www.my.ukrsibbank.com](http://www.my.ukrsibbank.com), або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. У повідомленні про зміни до Правил або про викладення Правил у новій редакції зазначаються Дата публікації змін до Правил та Дата початку дії змін до Правил.

Зміни до Правил набирають чинності:

а) з Дати початку дії змін до Правил, вказаної у повідомленні, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема, зміни до Правил не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором) та/або якщо зміни до Правил передбачають надання нової послуги/сервісу та Клієнт бажає отримати таку послугу/сервіс, та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами Законодавства України;

б) з Дати початку дії змін до Правил, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з Дати публікації змін до Правил, вказаної у повідомленні, - у всіх інших випадках.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті, а також підтверджує, що зміни, внесені до Правил відповідно до цього пункту, не потребують укладення Сторонами окремої додаткової угоди та стають невід'ємною частиною Договору після набрання ними чинності.

У разі незгоди зі змінами до Правил Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Проведення операцій згідно з Договором, після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Правил.

У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

14.3. Договір набирає чинності з моменту його укладення.

14.4. Договір РКО, Договір про надання Овердрафту, Кредитний договір, Договір про здійснення Документарної операції укладаються у відповідній кількості примірників для кожної Сторони, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони. Примірники Договору про надання Овердрафту та Кредитного договору, Договору про надання Документарної операції є ідентичними. Примірники Договору РКО є ідентичними за виключенням реквізитів «Відмітки банку», які заповнюються тільки в примірнику Договору РКО Банку. Обидва примірники Договору РКО мають однакову юридичну силу.

14.5. Всі Додатки до Договору є невід'ємною частиною Договору.

14.6. Сторони, керуючись принципом свободи договору, домовились, що після укладення Договору, кожна із Сторін зобов'язується завізувати кожну сторінку аркушу, на якій викладено умови Договору, шляхом підписання кожної сторінки уповноваженим особою відповідної Сторони.

При цьому, Сторони звільняються від таких зобов'язань, якщо:

- Договір та/або угода щодо внесення змін до Договору викладені на одному аркуші, та/або
- при укладенні цього Договору Сторони домовилися про його нотаріальне посвідчення.

14.7. Будь-який окремий Договір може бути розірвано та/або надання послуги можуть бути припинено за ініціативою Банку у

наступних випадках:

- у випадках, передбачених Законодавством України та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору, та/або
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, співпрацює та/або має у своїй структурі та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі, щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або
- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку та/або Групи BNP Paribas, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або Групи BNP Paribas та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або Групи BNP Paribas, та/або у випадку втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Клієнтом, та/або
- у випадку технічної неможливості обслуговування Клієнта в подальшому,
- у разі порушення Клієнтом умов Договору; та/або
- якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам Законодавства та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності; та/або
- в інших випадках, передбачених Договором та/або Правилами.

Зобов'язання Сторін за Договором припиняються, у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов Договору (а у випадку розірвання Договору РКО - Рахунок(-ки) закривається(-ються)) у дату зазначену Банком у повідомленні, яке направляється Клієнту, але не раніше, ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з дати відправлення такого письмового повідомлення. У разі наявності непогашеної заборгованості перед Банком, Банк може вимагати сплати такої заборгованості в порядку та на умовах, зазначених у повідомленні, а Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість перед Банком у порядку та на умовах, зазначених у повідомленні. В такому разі зобов'язання, щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.

При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

Сторони домовились, що повідомлення може бути паперовим або електронним та направлятися поштовим зв'язком та/або кур'єром, та/або каналами системи дистанційного обслуговування, та/або в інший спосіб.

Сторони домовились, що паперове повідомлення може бути підписано факсиміле уповноваженої особи Банку наступного зразку:

Заступник Голови Правління АТ «УкрСиббанк»



Лежнін К.П.

**Заступник Голови Правління АТ «УкрСиббанк»**

**С.М. Панов**