

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 17.06.2024 №231-Р

УМОВИ
здійснення кредитних операцій та надання гарантій
під заставу майнових прав на депозит (вклад) або під грошове покриття
для клієнтів малого та мікро бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

ВЕРСІЯ 1.1

**УМОВИ
ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ ТА НАДАННЯ ГАРАНТІЙ
ПІД ЗАСТАВУ МАЙНОВИХ ПРАВ НА ДЕПОЗИТ (ВКЛАД) АБО ПІД ГРОШОВЕ ПОКРИТТЯ
ДЛЯ КЛІЄНТІВ МАЛОГО ТА МІКРО БІЗНЕСУ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(Публічна частина)**

Ці «Умови здійснення кредитних операцій та надання гарантій під заставу майнових прав на депозит (вклад) або під грошове покриття для клієнтів малого та мікро бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – **Умови**) є пропозицією до укладення договорів щодо надання кредитних коштів, в тому числі у формі кредитної лінії, та/або щодо надання гарантій у разі забезпечення зобов'язань за такими договорами заставою майнових прав на депозит (вклад) або грошовим покриттям і застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та Клієнтами індивідуальними договорами у випадку, якщо такий індивідуальний договір містить посилання на ці Умови. Умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Умови є обов'язковими для виконання всіма сторонами індивідуального договору: як Банком, так і Клієнтом.

Умови розміщені на сайті Банку за адресою: www.creditdnpr.com.ua і набирають чинності з дати їх оприлюднення на вказаному сайті та діють до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково, або заміни їх новою редакцією Умов на сайті Банку.

ЗМІСТ:

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ. ОСНОВНІ УМОВИ
2. ЦІЛЬОВИЙ КРЕДИТ. КРЕДИТНА ЛІНІЯ
3. ГАРАНТІЇ
4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
6. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН
7. ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
9. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ
10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
11. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН
12. СТРОК ДІЇ УМОВ
13. РОЗРВАННЯ ДОГОВОРУ
14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ:

Банк – Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Банківська послуга – будь-яка послуга, зазначена в п.1.1.1 Умов, яку Банк надає Клієнту на підставі Умов та укладеного Сторонами Індивідуального договору.

Бенефіціар – особа, на користь якої надається Гарантія.

Гарантія – банківська гарантія, що надається Банком на користь Бенефіціара відповідно до умов Договору, а у випадку надання Непокритої Гарантії – також умов Заяви про надання Гарантії.

Гарантійний випадок – отримання Банком письмової вимоги від Бенефіціара про сплату коштів у зв'язку з невиконанням Клієнтом Основного зобов'язання разом із документами, що підтверджують невиконання Клієнтом Основного зобов'язання, якщо надання таких документів передбачено Гарантією.

Грошове покриття – сума коштів у валюті та сумі Гарантії, яку Клієнт відповідно до умов Договору розміщує на Рахунку покриття.

Група компаній – група пов'язаних контрагентів (два або більше контрагентів - юридичних осіб, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик) або група юридичних осіб під спільним контролем (два або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем, до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності).

Договір – в рамках окремої Банківської послуги під цим терміном розуміється відповідний Індивідуальний договір разом із Умовами та іншими документами, які є невід'ємною частиною Договору.

Загальна сума Кредиту – максимальна сума, в межах якої Банк надає Клієнту кредитні кошти у тимчасове користування за Індивідуальним договором, що передбачає надання Кредиту цільового або Кредитної лінії.

Законодавство з принципом екстериторіальності – 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.

Заява про надання Гарантії – заява, складена за формою Банку, на підставі якої Клієнту надається Гарантія.

Заява про надання Траншу – заява складена за формою Банку, на підставі якої Клієнту надаються кредитні кошти за Договором, що передбачає надання Кредиту цільового або Кредитної лінії.

Індивідуальний договір – окремий договір чи інший документ за формою Банку, що містить посилання на ці Умови та передбачає приєднання Сторін до них, укладається (підписується) Сторонами і на підставі якого Банк надає Клієнту відповідну Банківську послугу. У випадку надання Покритої Гарантії Індивідуальним договором є Заява про надання Гарантії, акцептована Банком.

Кінцева дата – дата, не пізніше якої Клієнт має виконати всі грошові зобов'язання за Договором.

Клієнт – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка уклала з Банком Індивідуальний договір.

Коефіцієнт покриття – співвідношення вартості наданого забезпечення (за оціночною вартістю, що встановлюється відповідно до умов Угоди про забезпечення, без ПДВ) до Основного боргу за Кредитом/до сукупної суми Основного боргу за Непокритими Гарантіями та суми всіх діючих на відповідну дату Непокритих Гарантії, яке Клієнт зобов'язаний підтримувати у випадках та в порядку, визначених Договором.

Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення (якщо Банком не буде погоджено інше) та цільового використання на підставі укладеного Індивідуального договору, що передбачає надання Кредиту цільового або Кредитної лінії.

Кредит цільовий або Цільовий кредит – форма надання Кредиту, яка передбачає надання Кредиту одним Траншем та не передбачає відновлення Загальної суми Кредиту після здійснення повного або часткового погашення Основного боргу.

Кредитна лінія – форма надання Кредиту, яка передбачає можливість отримання Кредиту кількома Траншами з наступним відновленням Загальної суми Кредиту після здійснення повного або часткового погашення Основного боргу (відновлювальна Кредитна лінія) або без такого відновлення (невідновлювальна Кредитна лінія).

Ліміт на Гарантії – гранично припустима загальна сума діючих одночасно Непокритих Гарантії.

НБУ – Національний банк України.

Непокрита Гарантія – вид Гарантії, що надається в межах Ліміту на Гарантії під заставу майнових прав на депозит (вклад).

Основне зобов'язання – зобов'язання Клієнта перед Бенефіціаром, які виникають на підставі договору, інших правочинів, тендерної документації, законодавчих актів щодо зобов'язань Клієнта на користь Бенефіціара, виконання яких забезпечує Гарантія.

Основний борг – заборгованість Клієнта перед Банком: для Кредиту - щодо повернення наданого йому Кредиту, для Гарантії – щодо сплати Регресу.

Офіційний сайт Банку - www.creditdnepr.com.ua.

Плата за надання Гарантії – винагорода Банку за надання Гарантії, визначена Договором, що передбачає надання Гарантії.

Події, що мають значний негативний вплив – події/обставини, що визначені як такі, що мають значний негативний вплив відповідно до розділу «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ».

Покрита Гарантія – вид Гарантії, що надається поза межами Ліміту на Гарантії з обов'язковим формуванням Грошового покриття на момент надання Гарантії.

Поточний рахунок – поточний рахунок Клієнта, який зазначений в Індивідуальному договорі.

Процентна ставка – процентна ставка, що встановлена за користування кредитними коштами, строк/термін повернення яких ще не прострочений.

Рахунок погашення – рахунок, зазначений в Індивідуальному договорі, на який здійснюється погашення заборгованості за Договором.

Рахунок покриття – рахунок, зазначений в Індивідуальному договорі, на якому Клієнтом розміщується сума Грошового покриття відповідно до умов Договору.

Регрес – грошові кошти у сумі, що дорівнює розміру платежу, який здійснив Банк за рахунок власних коштів для виконання своїх зобов'язань за Гарантією, та які підлягають сплаті Банку Клієнтом.

Система «Клієнт-банк» – система дистанційного обслуговування Клієнта, про використання якої Сторони домовляються в окремому договорі.

Тарифи – встановлені розміри плати за надання Гарантії, які підлягають сплаті Банку за Договором, що передбачає надання Гарантії. Тарифи оприлюднено на Офіційному сайті Банку.

Транш – Загальна сума Кредиту повністю або її частина.

Угоди про забезпечення – договори застави, які укладені з метою забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором(-ами) та які містять посилання на відповідний(-ні) Індивідуальний(-ні) договір(-ори).

Якщо інше не випливає з контексту, посилання в тексті Умов на пункти, підпункти або розділи вживаються щодо відповідних пунктів, підпунктів та розділів Умов.

Під терміном «законодавство України» маються на увазі в тому числі нормативно-правові акти НБУ, Кабінету Міністрів України та інших державних органів.

Усі інші терміни, значення яких не визначене Умовами, вживаються в Умовах у значеннях, якими вони визначені згідно із законодавством України.

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ. ОСНОВНІ УМОВИ

1.1. Предмет регулювання

1.1.1. Ці Умови визначають *умови та порядок надання наступних Банківських послуг:*

1.1.1.1. надання фінансування у формі Кредиту цільового та Кредитної лінії;

1.1.1.2. надання Гарантій.

1.1.2. Надання кожної Банківської послуги здійснюється за умови укладення між Клієнтом та Банком відповідного Індивідуального договору.

1.1.3. У разі виникнення розбіжностей між положеннями Умов та положеннями Індивідуального договору положення Індивідуального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених Індивідуальних договорів, якщо у конкретному Індивідуальному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

1.2. Порядок укладення Договору

1.2.1. Договір щодо кожної Банківської послуги укладається шляхом підписання Банком та Клієнтом Індивідуального договору, в якому міститься посилання на Умови.

1.2.2. Укладаючи Договір, Сторони приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Індивідуальним договором та цими Умовами.

1.3. Внесення змін до Умов та Тарифів

1.3.1. Банк має право вносити зміни до Умов та Тарифів, доповнювати їх новими послугами, сервісами, видами плат тощо.

1.3.2. У разі внесення змін Банк повідомляє про це Клієнта у наступні строки:

1.3.2.1. про зміни до Умов, **якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта** (зокрема зміни до Умов не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором), **та/або якщо зміни до Умов передбачають надання нової Банківської послуги/сервісу та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України** – не пізніше дня, що передує дати набрання чинності такими змінами;

1.3.2.2. про **інші зміни до Умов** – не пізніше, ніж за **15 календарних днів** до дати набрання чинності такими змінами;

1.3.2.3. про **зміни до Тарифів** – не пізніше, ніж за **5 календарних днів** до дати набрання чинності такими змінами.

1.3.3. Повідомлення про зміни до Умов та Тарифів Банк здійснює в один із способів на власний розсуд:

1.3.3.1. шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку;

1.3.3.2. шляхом надання Клієнту інформації у відділенні Банку;

1.3.3.3. шляхом направлення Клієнту повідомлення у Системі «Клієнт-банк», в тому числі у вигляді активного посилання на оновлену редакцію Умов/Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку;

1.3.3.4. шляхом направлення текстового повідомлення на номер телефону Клієнта з активним посиланням на оновлену редакцію Умов/Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку, якщо Клієнт не підключений до Системи «Клієнт-банк».

1.3.4. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Умов (окрім змін, що не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни до Умов не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором)) та/або до Тарифів, не пізніше ніж за 3 робочі дні до дати набрання чинності відповідними змінами Клієнт зобов'язаний:

1.3.4.1. **якщо Клієнт не погодився зі змінами до Умов та/або Тарифів в частині окремої Банківської послуги (крім послуги надання Гарантій)** – погасити всю заборгованість, що виникла на підставі відповідного Індивідуального договору, та ініціювати його розірвання. В такому випадку інші Індивідуальні договори про надання інших Банківських послуг продовжують діяти із застосуванням змінених Умов/Тарифів;

1.3.4.2. **якщо Клієнт не погодився зі змінами до Умов та/або Тарифів в частині Банківської послуги надання Гарантій** - погасити всю заборгованість, що виникла на підставі відповідного Індивідуального договору (за наявності). В такому випадку інші Індивідуальні договори про надання інших Банківських послуг продовжують діяти із застосуванням змінених Умов/Тарифів, а Індивідуальний договір про надання Гарантій продовжує діяти без застосування змінених Умов/Тарифів (за виключенням змін, обумовлених вимогами законодавства України, - такі зміни застосовуються до Індивідуального договору про надання Гарантій, який продовжує діяти) до припинення всіх діючих Гарантій, наданих на підставі такого Індивідуального договору, та повного належного виконання Клієнтом зобов'язань за таким Договором, при цьому нові Гарантії Клієнту не надаються;

1.3.4.3. **якщо Клієнт не погодився зі змінами до Умов та/або Тарифів, що стосуються усіх Банківських послуг**, – погасити всю заборгованість перед Банком, що виникла на підставі всіх укладених Індивідуальних договорів, та ініціювати їх розірвання.

Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до Умов/Тарифів письмової заяви про розірвання окремого Індивідуального договору або всіх Індивідуальних договорів свідчить про згоду Клієнта із запропонованими змінами до Умов, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2. ЦІЛЬОВИЙ КРЕДИТ. КРЕДИТНА ЛІНІЯ.

2.1. Цей розділ визначає порядок та загальні умови надання **Кредиту цільового та Кредитної лінії**.

2.1.1. Загальна сума Кредиту, валюта Кредиту, строк кредитування, розмір плати за Кредит (проценти та комісії) та інші істотні умови Договору встановлюються в Індивідуальному договорі.

2.2. Надання Кредиту

2.2.1. Для отримання Кредиту цільового/Траншу Клієнт подає до Банку Заяву про надання Траншу, складену за формою Банку, в один із наступних способів:

- у вигляді паперового документа – у двох оригінальних примірниках, що підписані Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта та скріплені його печаткою (у випадку її використання), - до відділення Банку;
- у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом (якщо це дозволено законодавством України) Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, - на електронну пошту Банку, зазначену в Індивідуальному договорі, а у разі її зміни – на повідомлену Банком електронну пошту;
- у вигляді електронної копії паперового документа, засвідченої електронним підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, що використовується в Системі «Клієнт-банк», - засобами Системи «Клієнт-банк». Сторони домовились, що Заява про надання Траншу, надана Клієнтом у формі електронної копії паперового документа засобами Системи «Клієнт-банк», вважається Сторонами Заявою про надання Траншу, належним чином підписаною та поданою Клієнтом з метою отримання Кредиту.

Банк акцептує Заяву про надання Траншу шляхом надання Траншу в дату надання Траншу, зазначену в Заяві про надання Траншу.

Банк приймає рішення про акцептування чи неакцептування Заяви про надання Траншу на власний розсуд.

2.2.2. Зобов'язання Банку щодо надання Кредиту цільового/Траншу є відкличними.

Умовами, що повинні бути обов'язково додержані для надання Кредиту цільового/Траншу, є наступні:

- Банк отримав належним чином оформлену та подану Заяву про надання Траншу;
- зобов'язання Клієнта належним чином забезпечені та відсутні будь-які порушення умов Угод про забезпечення, а надання кредитних коштів не призведе до таких порушень, в тому числі на дату подання Заяви на видачу Траншу та на дату видачі Кредиту цільового/Траншу дотриманий визначений Індивідуальним договором Коефіцієнт покриття і видача Кредиту цільового/Траншу, що запитується, не призведе до його порушення;
- на Поточному рахунку Клієнта відсутні арешти та будь-які інші обтяження, обмеження або будь-які заборони щодо здійснення операцій;
- відсутні будь-які порушення умов Індивідуального договору, Умов, інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, та надання кредитних коштів не призведе до таких порушень;
- всі заяви та гарантії, надані Клієнтом Банку при укладенні Договору, є дійсними;
- на дату надання Кредиту цільового/Траншу відсутні Події, що мають значний негативний вплив;
- надання кредитних коштів не призведе до порушення законодавства України, Законодавства з принципом екстраєритеріальності, а також обмежень, встановлених Радою Безпеки ООН, іншими міжнародними організаціями, внутрішніми нормативними документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, розробленими та затвердженими відповідно до вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

а також додатково якщо запитується Транш за Кредитною лінією:

- надання кредитних коштів не призведе до перевищення Загальної суми Кредиту з урахуванням існуючої заборгованості за Основним боргом;
- строк, на який надаються кредитні кошти за Кредитною лінією, не перевищує строки повернення кредитних коштів, встановлені відповідним Індивідуальним договором, а у випадку отримання одного Траншу на всю Загальну суму Кредиту за відновлювальною Кредитною лінією строк Траншу щонайменше на 14 календарних днів менший, ніж Кінцева дата.

2.3. Процентна ставка

2.3.1. Процентна ставка може бути фіксованою. Розмір фіксованої процентної ставки визначається в Індивідуальному договорі.

2.3.2. **Нарахування та сплата процентів**

2.3.2.1. Проценти нараховуються за час фактичного користування Кредитом. Базою нарахування процентів є заборгованість за наданим Кредитом.

2.3.2.2. Проценти нараховуються Банком за методом «факт/факт» щомісячно в останній робочий день місяця та у день повного погашення Основного боргу (при настанні строку погашення, в тому числі у разі настання Кінцевої дати (в тому числі, якщо Кінцева дата визнана такою, що настала, відповідно до умов розділу «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ»)). Проценти також нараховуються у дату повного дострокового погашення Основного боргу.

2.3.2.3. Проценти сплачуються Клієнтом щомісячно у валюті Кредиту з 01 по 10 число (включно) наступного місяця та у день повного погашення Основного боргу (при настанні строку погашення, в тому числі у разі настання Кінцевої дати (в тому числі, якщо Кінцева дата визнана такою, що настала, відповідно до умов розділу «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ»)). Проценти сплачуються також у дату повного дострокового погашення Основного боргу.

2.3.2.4. При розрахунку процентів враховується перший день користування Кредитом цільовим/Траншем та не враховується останній день користування Кредитом цільовим/Траншем. Якщо Кредит цільовий/Транш був виданий та погашений в один день, такий Кредит цільовий/Транш вважається наданим на один день.

2.3.2.5. Проценти сплачуються на Рахунок погашення.

2.4. Комісії

2.4.1. Клієнт сплачує Банку комісії, визначені Індивідуальним договором.

2.4.2. Якщо Кредит наданий в іноземній валюті, комісії за таким Кредитом сплачуються Банку у національній валюті України за курсом НБУ на дату оплати.

2.5. Погашення заборгованості

2.5.1. Погашення Кредиту, нарахованих процентів, комісій та інших платежів за Договором здійснюється у строки/терміни та у порядку, що визначені Договором.

2.5.2. Сума заборгованості за Кредитом, що не сплачена Клієнтом у визначений Індивідуальним договором строк/термін, вважається простроченою.

2.5.3. Якщо термін виконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, терміном виконання таких грошових зобов'язань вважається наступний робочий день.

2.5.4. Кошти Клієнта спрямовуються на погашення заборгованості за Договором **у наступній черговості**:

- в першу чергу – на оплату простроченої заборгованості за комісіями;
- в другу чергу – на оплату простроченої заборгованості за нарахованими процентами за порушення грошового зобов'язання;
- в третю чергу – на оплату простроченої заборгованості за нарахованими процентами;
- в четверту чергу – на оплату простроченої заборгованості за Основним боргом;
- в п'яту чергу – на оплату строкової заборгованості за нарахованими процентами за порушення грошового зобов'язання;
- в шосту чергу – на оплату строкових процентів;
- в сьому чергу – на оплату строкової суми Основного боргу;
- у восьму чергу – на оплату строкових комісій;
- в дев'яту чергу – на оплату витрат/збитків, пов'язаних із виконанням, зміною або розірванням Договору та/або Угод про забезпечення та реалізацією Банком своїх прав за зазначеними договорами, а також на оплату штрафних санкцій, визначених Договором.

Банк має право змінити черговість платежів за своїм розсудом у разі настання будь-якої з Подій, що мають значний негативний вплив згідно з цим Договором. Про зміну черговості Банк направляє Клієнту письмове повідомлення в порядку, встановленому Умовами.

У випадку перерахування коштів на погашення Кредиту цільового/Траншу та/або процентів та/або комісій та/або інших платежів у порушення вищевказаної черговості з вини Клієнта, Банк самостійно перерозподіляє кошти Клієнта, що надійшли, згідно із встановленою черговістю.

2.5.5. Банк самостійно здійснює облік та розрахунки заборгованості Клієнта відповідно до вимог НБУ та Договору. У випадку наявності суперечок між Сторонами пріоритетне значення мають дані, надані Банком, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів.

2.6. Відповідальність за порушення термінів (строків) повернення Кредиту цільового/Траншу

2.6.1. Якщо Клієнт своєчасно не поверне всю суму Кредиту цільового/Траншу або частину Кредиту цільового/Траншу у терміні/строки, встановлені умовами Договору, він зобов'язаний сплатити Банку проценти за порушення грошового зобов'язання (згідно з ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України) в розмірі, визначеному Індивідуальним договором.

Клієнт сплачує проценти за порушення грошового зобов'язання за кожен день наявності простроченої заборгованості за Кредитом цільовим/Траншем, починаючи з дати її виникнення, а саме: з наступного дня після дня несплати або не повної сплати Кредиту цільового/Траншу.

Проценти за порушення грошового зобов'язання нараховуються Банком щомісячно в останній робочий день поточного місяця, або у день повного погашення простроченої заборгованості за простроченим Основним боргом, за методом «факт/факт» на суму простроченої заборгованості за Кредитом цільовим/Траншем.

Проценти за порушення грошового зобов'язання сплачуються Клієнтом щомісячно у валюті Кредиту з 01 по 10 число (включно) наступного місяця та у день повного погашення Основного боргу (при настанні строку погашення, в тому числі у разі настання Кінцевої дати (в тому числі, якщо Кінцева дата визнана такою, що настала, відповідно до умов розділу «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ»)). Проценти за порушення грошового зобов'язання сплачуються також у дату повного дострокового погашення Кредиту.

Банк має право на власний розсуд припинити нарахування процентів за порушення грошового зобов'язання або поновити їх нарахування.

3. ГАРАНТІЇ

3.1. Цей розділ визначає порядок та загальні умови надання Гарантій, а саме:

- тендерних Гарантій;
- Гарантій виконання зобов'язань;
- Гарантій платежу;
- туристичних Гарантій (для покриття зобов'язань туристичного агента та/або туристичного оператора).

3.2. Ліміт на Гарантії (у разі надання Ліміту на Гарантії під заставу майнових прав на депозит (вклад) для подальшого надання Непокритих Гарантій), строк його дії, валюта, в якій можуть надаватися Непокриті Гарантії, розмір Плати за надання Гарантій та інші істотні умови Договору встановлюються в Індивідуальному договорі.

3.3. Надання Гарантій

Для отримання Гарантії Клієнт подає в Банк Заяву про надання Гарантії в один із наступних способів:

- у вигляді паперового документа – у двох оригінальних примірниках, що підписані Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта та скріплені його печаткою (у випадку її використання) до відділення Банку;
- у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом (якщо це дозволено законодавством України) Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, на електронну пошту Банку, зазначену в Індивідуальному договорі, а у разі її зміни – на повідомлену Банком адресу електронної пошти.

Банк акцептує Заяву про надання Непокритої Гарантії шляхом надання Гарантії. У випадку надання Покритої Гарантії Заява про надання Гарантії підлягає підписанню Банком, після її підписання Банком набуває силу договору про надання гарантії та для

цілей цих Умов вважається Індивідуальним договором. У разі відмови у наданні Гарантії Банк інформує про це Клієнта у порядку, передбаченому Умовами.

3.3.1. Зобов'язання Банку щодо надання Гарантії є відкличними.

Умовами, що повинні бути обов'язково додержані для надання Гарантії, є наступні:

- Банк отримав належним чином складену та підписану Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Заяву про надання Гарантії, належним чином завірену копію контракту/тендерної документації, що передбачає надання Гарантії, та інші документи, необхідні для надання Гарантії;
- відсутні будь-які порушення умов Індивідуального договору, Умов, інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, та надання Гарантії не призведе до таких порушень;
- всі заяви та гарантії, надані Клієнтом Банку при укладенні Договору, є дійсними;
- на дату надання Гарантії відсутні Події, що мають значний негативний вплив;
- на рахунках Клієнта відсутні арешт та будь-які інші обмеження розпорядження коштами;
- надання Гарантії не призведе до порушення законодавства України, Законодавства з принципом екстериторіальності, а також обмежень, встановлених Радою Безпеки ООН, іншими міжнародними організаціями, внутрішніми нормативними документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, розробленими та затвердженими відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- Клієнт надав додаткові документи, якщо Банк вимагає надання таких документів.

Для надання Непокритої Гарантії додатково до вказаних вище мають бути додержані наступні умови:

- надання Гарантії не призведе до перевищення Ліміту на Гарантії;
- строк запитуваної Гарантії не перевищує строк, визначений умовами Індивідуального договору;
- зобов'язання Клієнта за Договором належним чином забезпечені та відсутні будь-які порушення умов Угод про забезпечення, а надання Гарантії не призведе до таких порушень.

Для надання Покритої Гарантії обов'язковою додатковою умовою є формування Клієнтом в повному обсязі Грошового покриття відповідно до умов Індивідуального договору.

Рішення про акцептування Заяви про надання Гарантії чи про відмову в такому акцептуванні Банк приймає на власний розсуд.

3.3.2. Текст Гарантії готується Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України, якщо інше не передбачене Індивідуальним договором.

3.3.3. Гарантія може бути надана в паперовій або електронній формі.

3.3.4. Надання Гарантії Банком на користь Бенефіціара здійснюється шляхом:

- передачі Гарантії Клієнту у паперовій формі шляхом вручення Клієнту/представнику Клієнта (з проставленням Клієнтом на копії відмітки про отримання) або поштою/кур'єрською поштою для її наступної передачі Бенефіціару;
- направлення Гарантії в електронній формі (у формі електронного документа, підписаного з боку Банку кваліфікованим електронним підписом та завіреного кваліфікованою електронною печаткою Банку) на електронну пошту, вказану Клієнтом у Заяві про надання Гарантії, для її наступної передачі Бенефіціару або безпосередньо на тендерний комітет. Клієнт розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути у зв'язку із таким способом передачі Гарантії;
- направлення телекомунікаційного повідомлення за допомогою системи S.W.I.F.T. або TELEX через банк Бенефіціара.

3.4. Комісії

3.4.1. Клієнт сплачує Банку комісії, визначені Індивідуальним договором та Тарифами.

3.4.2. Якщо Гарантія надана в іноземній валюті, комісії сплачуються Банку у національній валюті України за курсом НБУ на дату оплати.

3.5. Виконання Гарантії

3.5.1. Гарантія підлягає виконанню у разі настання Гарантійного випадку.

3.5.2. Банк розглядає вимогу Бенефіціара разом з іншими документами та направляє відповідне повідомлення про це, а також копії (скан-копії) такої вимоги і доданих до неї документів у спосіб та строки, визначені Індивідуальним договором.

3.5.3. Оплата Банком вимог Бенефіціара здійснюється відповідно до умов наданої Гарантії. Про факт оплати Гарантії Банк повідомляє Клієнта у спосіб та строки, визначені Індивідуальним договором.

3.5.4. Документами, які підтверджують виконання Банком зобов'язань перед Бенефіціаром, є платіжні документи Банку, що підтверджують перерахування грошових коштів на рахунок Бенефіціара.

3.6. Грошове покриття

3.6.1. При наданні Покритої Гарантії Клієнт зобов'язується сформувати Грошове покриття на Рахунку покриття *у розмірі, передбаченому Індивідуальним договором.*

3.6.2. При наданні Непокритої Гарантії Клієнт зобов'язується на вимогу Банку сформувати Грошове покриття на Рахунку покриття, вказаному у відповідній вимозі Банку, *у сумі діючих Гарантій.* Банк має право вимагати формування Клієнтом Грошового покриття у випадках, передбачених Індивідуальним договором, а також у випадку настання будь-якої події/обставини, що має значний негативний вплив та передбачена розділом «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ». В цих випадках Грошове покриття може бути сформовано в тому числі шляхом здійснення Банком дебетового переказу у порядку, передбаченому Договором.

3.6.3. У разі наявності простроченої заборгованості щодо сплати Регресу Клієнт доручає Банку використовувати кошти Грошового покриття з Рахунку покриття для оплати Регресу за будь-якою Гарантією, наданою на підставі Індивідуального договору, а також для погашення іншої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором.

3.6.4. Банк повертає Грошове покриття Клієнту, якщо воно не було використане для оплати за Гарантією, не пізніше ніж через 2 робочих дні після строку дії Покритої Гарантії або останньої Непокритої Гарантії, наданої на підставі Індивідуального договору, за умови, що у Клієнта відсутня заборгованість за Договором, відсутні порушення зобов'язань Клієнта за Договором, немає інших підстав для здійснення Банком будь-яких оплат за Гарантією та/або Індивідуальним договором, що передбачає надання Гарантій, а також відсутні будь-які передбачені Договором та/або законодавством України обмеження щодо такого повернення. Грошове покриття повертається на поточний рахунок Клієнта, з якого воно надійшло, або на інший поточний рахунок Клієнта, повідомлений Клієнтом Банку письмово.

3.7. Сплата Регресу та виконання інших грошових зобов'язань

3.7.1. Право Банку на отримання Регресу від Клієнта виникає з дати здійснення Банком платежу за Гарантією.

3.7.2. Клієнт зобов'язаний сплатити Регрес у порядку та строки, встановлені Індивідуальним договором.

3.7.3. Інші грошові зобов'язання за Договором, що передбачає надання Гарантій, Клієнт повинен виконати в повному обсязі протягом 3 робочих днів з дня отримання відповідної вимоги Банку та на вказаний Банком рахунок, якщо інші строк/терміни виконання та/або порядок погашення не встановлені Договором.

3.7.4. У разі порушення Клієнтом строків/термінів виконання грошових зобов'язань за Договором заборгованість Клієнта щодо цих зобов'язань є простроченою.

3.7.5. Сторони погодили наступну черговість погашення грошових зобов'язань Клієнта за Договором:

- в першу чергу – на оплату простроченої заборгованості за комісіями;
- в другу чергу – на оплату строкової заборгованості за комісіями;
- в третю чергу – на оплату простроченої заборгованості за Регресом;
- в четверту чергу – на оплату строкової заборгованості за Регресом;
- в п'яту чергу – на оплату витрат/збитків, пов'язаних із виконанням, зміною або розірванням Договору та/або Угод про забезпечення та реалізацією Банком своїх прав за зазначеними договорами, а також на оплату штрафних санкцій, якщо вони передбачені Договором.

Клієнт надає право Банку у випадку переказу/перерахування грошових коштів на погашення будь-яких грошових зобов'язань Клієнта (включаючи Регрес) з порушенням вищевказаної черговості, самостійно перерозподілити кошти, що надійшли, відповідно до викладеної в цьому пункті Договору черговості.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

4.1. Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору:

4.1.1. забезпечити дотримання Коефіцієнту покриття у розмірі, визначеному Індивідуальним договором.

Якщо станом на 25 число будь-якого місяця протягом строку дії Індивідуального договору співвідношення оціночної вартості предмету застави (без ПДВ) до суми Основного боргу за Кредитом/до сукупної суми Основного боргу за Непокритими Гарантіями та суми всіх діючих на відповідну дату Непокритих Гарантій становитиме менше, ніж Коефіцієнт покриття (у випадку коливання курсу іноземної валюти (долари США (USD), євро (EUR) по відношенню до національної валюти (UAH), вказаного на офіційному сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>)), Клієнт зобов'язаний протягом 10 календарних днів з дня виникнення такого порушення надати додаткове забезпечення, прийнятне для Банку (шляхом укладення з Банком відповідного договору у формі та за змістом, прийнятними для Банку), в обсязі, необхідному для додержання вказаної умови, або здійснити погашення Основного боргу у сумі, достатній для того, щоб таке співвідношення не було меншим за Коефіцієнт покриття.

Для розрахунку Коефіцієнту покриття використовується остання оціночна вартість предмету застави, яка визначена в порядку, встановленому відповідною Угодою про забезпечення;

4.1.2. забезпечити наявність вищого пріоритету прав Банку як обтяжувача щодо майнових прав, які передані в заставу за Угодами про забезпечення.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк зобов'язується:

5.1.1. Належним чином виконувати умови Договору.

5.2. Клієнт зобов'язується:

5.2.1. Використовувати кредитні кошти за цільовим призначенням, погасити заборгованість за Основним боргом та сплатити Плату (нараховані проценти, комісії) та інші платежі у терміни (строки) та в порядку, що встановлені Договором.

5.2.2. Протягом строку дії кожного Індивідуального договору надавати Банку наступні документи (надалі – **Звітні документи**):

5.2.2.1. якщо Клієнт є юридичною особою - в строк до 15 числа другого місяця, наступного за звітним кварталом – для квартальної звітності, та в строк до 25 березня – для річної звітності, в тому числі за наявності в електронному варіанті у форматі *xml: 1(баланс (форма 1 або форма 1-м або форма 1-мс) та звіт про фінансові результати (форма №2 або форма №2-м або форма 2-мс). Фінансова звітність підготовлена відповідно до положень/ норм/ вимог бухгалтерського обліку в Україні, засвідчені підписом керівника, головного бухгалтера (аудитора) та печаткою (у разі наявності) Фінансова звітність повинна бути з відміткою/квитанцією про отримання органів статистики. Фінансова звітність, що подається на паперових носіях повинна бути

засвідчена підписами керівника та головного бухгалтера (за наявності такої посадової особи) і відбитком печатки (за наявності) Клієнта;

5.2.2.2. якщо Клієнт є фізичною особою – підприємцем – податкову декларацію фізичної особи – підприємця за кожний звітний період в строк не пізніше 15 робочих днів з дати завершення встановленого законодавством строку подання декларації за такий звітний період.

5.2.2.3. на вимогу Банку інші документи для перевірки та контролю виконання умов Договору, в тому числі для перевірки забезпечення і контролю за використанням та поверненням кредитних коштів.

Документи, що надаються Клієнтом, повинні бути належним чином завірені підписами Клієнта/уповноважених осіб Клієнта та печаткою Клієнта (у випадку її використання).

5.2.3. Повідомляти Банк про обставини, що свідчать про наявність прав і вимог третіх осіб на предмет застави, або про здійснення будь-яких дій, що спричинили або можуть спричинити втрату або зменшення вартості предмета застави, протягом 3 робочих днів з моменту, коли зазначені обставини стали відомі Клієнту.

5.2.4. Повідомляти Банк про Події, що мають значний негативний вплив, негайно, але не пізніше ніж через 3 робочі дні з дати, коли про такі події стало відомо Клієнту.

5.2.5. Повідомляти Банк:

- протягом 10 календарних днів з моменту, коли сталися такі зміни, - про зміну своєї адреси місцезнаходження/проживання або фактичної адреси, а для юридичних осіб додатково – про зміну установчих документів, складу виконавчого органу, та в той же строк надати документи в нових редакціях;

- у триденний строк з моменту, коли Клієнту стало про це відомо, - про зміну своїх номерів телефонів, адреси електронної пошти, адреси для листування, а для юридичних осіб додатково - про можливу зміну назви, форми власності.

5.2.6. Без попередньої згоди Банку не передавати в заставу чи інше володіння свої активи, які виступають забезпеченням за будь-яким Індивідуальним договором, в якості забезпечення зобов'язань перед іншими кредиторами.

5.2.7. **Якщо Клієнт є юридичною особою**, письмово повідомляти Банк за 10 календарних днів до здійснення дій щодо реорганізації Клієнта та/або ліквідації/припинення Клієнта.

5.2.8. Надавати на вимогу Банку підтверджуючу документацію та допускати працівників/представників Банку для проведення перевірок щодо цільового використання кредитних коштів протягом 5 робочих днів з моменту направлення вимоги Банком.

5.2.9. Відшкодувати витрати/збитки Банку, що виникли в зв'язку з реалізацією прав Банку за Договором та/або Угодами про забезпечення.

5.2.11. Належним чином виконувати свої зобов'язання перед Бенефіціаром.

5.2.12. Без попередньої письмової згоди Банку не вносити зміни до договору, яким визначене Основне зобов'язання, щодо істотних умов Основного зобов'язання, зокрема умов поставки товарів/послуг/робіт, сум, строків та порядку розрахунку, реквізитів сторін, а також інших строків (строку виконання зобов'язання та строку дії відповідного договору тощо).

5.3. Банк має право:

5.3.1. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку його фінансового стану, проводити попередню перевірку заставних можливостей Клієнта та третіх осіб, які будуть його майновими поручителями, і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом.

5.3.2. Проводити перевірку цільового використання кредитних коштів та предмету забезпечення.

5.3.3. Вимагати від Клієнта додаткового забезпечення зобов'язань у вигляді поруки третьої особи або застави/іпотеки майна (майнових прав) з належним оформленням відповідних Угод про забезпечення у випадку загрози втрати та/або зменшення вартості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором.

5.3.4. Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за Договором у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за Договором.

5.3.5. Відповідно до законодавства України видавати наказ про примусову оплату боргу за Договором у випадку порушення Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором.

5.3.6. За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Договором, відшкодувати свої витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Договору та зміною або розірванням Угоди про забезпечення, витрати/збитки, що виникли в зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за Угодами про забезпечення.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. Якщо інше не визначено Індивідуальним договором, в будь-який час достроково виконувати грошові зобов'язання за Договором.

5.4.2. Порушувати перед Банком питання щодо продовження (продлонгації) строку виконання грошових зобов'язань за Договором, зміни процентної ставки або зміни розміру Загальної суми Кредиту/Ліміту на Гарантії. Для цього Клієнт має заздалегідь надати в Банк клопотання (обґрунтування) разом із документами. У разі погодження Банком відповідних змін, які запропоновані Клієнтом, Сторони укладають відповідну додаткову угоду до Індивідуального договору.

5.4.3. Достроково розірвати Договір, що передбачає надання Кредиту цільового/Кредитної лінії, за умови повного погашення заборгованості за таким Договором, а Договір, що передбачає надання Гарантії, – за умови відсутності діючих Гарантії та невиконаних Клієнтом зобов'язань за таким Договором.

6. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН

6.1. Банк заявляє та гарантує, що на момент підписання та впродовж дії кожного Індивідуального договору:

- у нього є всі ліцензії та дозволи, необхідні для надання Банківських послуг;

- Індивідуальний договір підписується уповноваженою від Банку особою без перевищення нею повноважень.

6.2. Клієнт заявляє та гарантує, що на момент підписання та впродовж дії кожного Індивідуального договору:

- Клієнт є юридичною особою або фізичною особою – підприємцем, яка належним чином зареєстрована та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, володіє всіма необхідними документами та активами на законних підставах;
- має всі повноваження для укладання Договору та виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань відповідно до Договору, якщо Клієнт є юридичною особою - ним надані всі наявні документи, що стосуються повноважень керівника/уповноваженої особи на підписання Індивідуального договору та інших органів управління Клієнта (протоколи загальних зборів, протоколи засідання правління і т.п.);
- Клієнт / представник Клієнта, що підписує Індивідуальний договір від його імені (якщо від імені Клієнта діє представник), є повністю дієздатним та має право без будь-яких обмежень укласти Договір;
- Індивідуальний договір разом із Умовами не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта, а якщо Клієнт є юридичною особою – також не суперечать його статуту, іншим установчим документам;
- всі документи та інформація, надані Клієнтом Банку, є достовірними, дійсними та надані Банку в останній редакції;
- відсутня будь-яка із Подій, що має значний негативний вплив;
- немає підстав для його ліквідації, передбачених законодавством України, відносно Клієнта з боку його керівних органів не прийнято рішення щодо припинення його діяльності/ліквідації;
- Клієнт не перебуває в процесі банкрутства (неплатоспроможності)/припинення підприємницької діяльності та не визнавався банкрутом (неплатоспроможним) протягом останніх 5 (п'яти) років;
- не існує жодного позову, рішення суду або іншого органу, чи судової, адміністративної справи, які можуть мати негативні для Клієнта або його посадових осіб наслідки та/або можуть привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта або до неможливості належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором або за договором, яким передбачено Основне зобов'язання;
- не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта чи будь-якого іншого обмеження прав Клієнта розпоряджатися його активами чи прав Клієнта на укладення Договору;
- якщо Клієнтом надається забезпечення, то на момент укладання будь-якої Угоди про забезпечення у Клієнта відсутні відомості про права і вимоги інших осіб на предмет застави/іпотеки, якщо укладено відповідну Угоду про забезпечення;
- він фактично знаходиться за адресою свого місцезнаходження/місця проживання, яка зазначена в Індивідуальному договорі;
- він має власні або орендовані основні засоби або інше майно, яке необхідне для здійснення його діяльності, які генерують грошові потоки в обсягах, необхідних для виконання Договору, а також персонал для здійснення операційної діяльності;
- він належним чином сплачує податки, збори, платежі до державного бюджету України та не має заборгованості за цими платежами.

Про те, що будь-яка із зазначених заяв або гарантій стала недійсною або наявні обставини, що можуть призвести до недійсності заяв або гарантій, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк негайно, але не пізніше, ніж протягом 3 робочих днів з дати, коли Клієнту стало про це відомо.

7. ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ

7.1. Банк має право припинити надання Банківських послуг та/або вимагати сформувати грошове покриття у розмірі 100% від суми всіх діючих Гарантій за Договорами, що передбачають надання Непокритих Гарантій, а за Договорами, що передбачають надання Кредиту цільового/Кредитної лінії, - визнати дату погашення Основного боргу (Кінцеву дату) або частини Основного боргу такою, що настала, направивши Клієнту відповідну письмову вимогу у разі настання будь-якої з наступних подій/обставин, що мають значний негативний вплив:

- порушення Клієнтом будь-якого зобов'язання за Договором;
- нецільове використання кредитних коштів або ненадання підтверджуючих відомостей та документів щодо цільового використання кредитних коштів, або перешкоджання або недопущення представників Банку для проведення перевірки цільового використання кредитних коштів;
- порушення будь-яких умов щодо забезпечення, встановлених Договором та/або Угодами про забезпечення, та/або втрати можливості або загрози втрати можливості звернення стягнення на майно, надане в забезпечення виконання зобов'язань за Договором (в тому числі втрати/недоступності предмета застави для Банку з будь-яких причин);
- ініціювання Клієнтом, майновим поручителем чи будь-якою іншою особою судового провадження щодо визнання права власності чи іншого оспорення/оскарження забезпечення за Кредитом чи будь-якої Угоди про забезпечення;
- прийняття судом до розгляду заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність) Клієнта чи його майнового поручителя або визнання установчих документів недійсними або прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію, виділ чи припинення юридичної особи, або прийняття рішення про скасування державної реєстрації юридичної особи/фізичної особи - підприємця щодо Клієнта або його майнового поручителя;
- повне/часткове припинення діяльності Клієнта чи його майнового поручителя або прийняття рішення про добровільну/примусову ліквідацію (припинення) Клієнта чи його майнового поручителя або настання випадку, коли судом може бути припинено Клієнта чи його майнового поручителя як суб'єкта господарювання;
- надання Клієнтом неправдивих/неточних документів або у разі виявлення недійсності заяв та гарантій, наданих Клієнтом та визначених в Умовах;
- наявність судових рішень, що набрали чинності, про стягнення коштів з Клієнта або винесення судом, державним чи приватним виконавцем ухвали (іншого судового рішення)/постанови щодо арешту коштів на рахунках Клієнта, наявність платіжних інструкцій про примусове списання;

- вчинення дій, спрямованих на переведення без згоди Банку боргу Клієнта на іншу особу;
- звернення стягнення на майно (інше, ніж кошти) Клієнта у сумі, що перевищує 10% від розміру Загальної суми Кредиту/Ліміту на Гарантії або еквівалент цієї суми в іншій валюті за курсом НБУ на дату такого звернення стягнення;
- у разі порушення Клієнтом законодавства України або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або якщо надання Банківської послуги може призвести до порушення законодавства України або Законодавства з принципом екстериторіальності;
- у випадку вручення Клієнту та/або власнику (учаснику, акціонеру) та/або менеджменту Клієнта письмового повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення;
- у випадку встановлення Банком інформації щодо вчинення шахрайських дій Клієнтом та/або власником (учасником, акціонером), уповноваженою особою Клієнта по відношенню до Банку;
- інші обставини, що явно свідчать про те, що Клієнт не виконає свої грошові зобов'язання за Договором, та/або створюють загрозу невиконання таких зобов'язань перед Банком,

а якщо Клієнт є юридичною особою також у разі настання будь-якої з наступних подій/обставин, що мають значний негативний вплив:

- здійснення дій щодо реорганізації Клієнта та/або заснування ним нових юридичних осіб (в тому числі шляхом виділу нових юридичних осіб з Клієнта) та/або приєднання до Клієнта інших юридичних осіб;
- може відбутися/відбулась зміна контролю (пряме або опосередковане володіння часткою в статутному капіталі юридичної особи в обсязі, що 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'єкта господарювання) Клієнта, що може призвести до невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

7.2. У разі направлення Банком вимоги про дострокове погашення Основного боргу, всі зобов'язання за Договором (якщо у вимозі не вказана конкретна частина зобов'язань, що підлягає погашенню), терміни виконання за якими ще не настали, вважаються такими, що настали **в дату, зазначену у такій вимозі**. Не пізніше цієї дати Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Основного боргу в повному обсязі (або в розмірі, вказаному у вимозі), сплатити плату (проценти, комісії), повністю виконати інші зобов'язання за Договором, в тому числі сплатити пені, штрафи, проценти за порушення грошового зобов'язання, якщо такі були нараховані згідно з Договором.

7.3. Сума заборгованості за Основним боргом, процентами, комісіями, іншими платежами за Договором, що не сплачені Клієнтом у визначений у вимозі Банку термін, вважається простроченою з наступного робочого дня.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За незаконне розголошення в будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги Банком або його працівниками (крім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

8.2. Клієнт відшкодовує збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань за Договором та/або Угодами про забезпечення.

8.3. За порушення Клієнтом умов Договору встановлюються наступні штрафні санкції:

8.3.1. якщо Клієнт порушив встановлені Договором строки щодо сплати нарахованих процентів за користування кредитними коштами, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний сплатити **пеню в розмірі, визначеному Індивідуальним договором**, від суми простроченої заборгованості за процентами за користування кредитними коштами. Пеня розраховується за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості, за методом «факт/факт», та сплачується у строк/термін та на рахунок, зазначений у відповідній вимозі Банку;

8.3.2. за нецільове використання Кредиту Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язується сплатити **штраф в розмірі, визначеному Індивідуальним договором**. Штраф сплачується у строк/термін та на рахунок, зазначений у відповідній вимозі Банку.

9. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ

9.1. Клієнт доручає та надає Банку право здійснювати з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі тих, що будуть відкриті в майбутньому, дебетовий переказ коштів в сумі:

- а) заборгованості Клієнта за Договором (або її частини), строк погашення якої настав;
- б) грошового покриття, яке Клієнт зобов'язаний сформувати у випадках та порядку, передбачених Договором;
- в) заборгованості Клієнта перед Банком (або її частини) за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- г) коштів в сумі вартості наданих Банком послуг Клієнту (або її частини), комісій Банку за Договором та/або за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- г) коштів в сумі, необхідній для сплати обов'язкових платежів до бюджету, інших фондів під час купівлі, продажу, обміну іноземної валюти для виконання Клієнтом його зобов'язань перед Банком, якщо це передбачено законодавством України;
- д) коштів, що були помилково зараховані на рахунки Клієнта.

9.2. Платіжні операції, вказані в кожному з підпунктів «а» - «д» пункту 9.1 Умов, є пов'язаними між собою платіжними операціями (**в кожному підпункті – окрема група пов'язаних між собою платіжних операцій**). Підписанням (укладанням) відповідного Індивідуального договору Клієнт надає свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою

спільними ознаками платіжних операцій щодо здійснення такого(-их) дебетового(-их) переказу(-ів) протягом строку дії кожного відповідного Індивідуального договору. Здійснення Банком дебетового переказу не потребує додаткового погодження з Клієнтом або отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Клієнтом окремих платіжних інструкцій на дебетовий переказ.

9.3. Дебетовий переказ здійснюється починаючи з дати, в яку грошове зобов'язання підлягає виконанню:

- у валюті заборгованості/платежу у разі наявності на рахунках Клієнта коштів у такій валюті;
- в іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті заборгованості/платежу і витрат (комісій, зборів тощо), пов'язаних з купівлею, продажем, обміном іноземної валюти, - у разі відсутності або недостатності коштів на рахунок у валюті заборгованості/платежу. Для цього Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити на валютному ринку України або міжнародних валютних ринках конвертацію (обмін, купівлю, продаж) наявної валюти у валюту заборгованості/платежу. Сума конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком в розмірі заборгованості/платежу, перерахованої за курсом, що склався на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за цією операцією на дату обміну/купівлі/продажу такої валюти, або за курсом Банку, який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на валютному ринку України/міжнародних валютних ринках, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торговельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України, при цьому Клієнт доручає Банку здійснити таку конвертацію (обмін, купівлю, продаж) без зарахування коштів, отриманих внаслідок такого обміну/купівлі/продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам НБУ. Конвертація (купівля, продаж, обмін) однієї валюти в іншу здійснюється за курсом Банку на дату здійснення операції. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в будь-який день, починаючи з дати, в яку відповідна заборгованість/платіж підлягає погашенню/сплаті.

9.4. Банк має право здійснювати дебетовий переказ та/або конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти кожен робочий день до повного належного виконання грошового зобов'язання Клієнта.

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Клієнт надає Банку безстрокову згоду та дозвіл на збір, збереження, оброблення та використання, поширення та передачу інформації про себе та групу компаній (якщо Клієнт входить до групи компаній) третім особам, в тому числі, банківську та комерційну таємницю, таємницю фінансової послуги Клієнта/Групи компаній:

а) **до бюро кредитних історій**, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Є. Сверстюка, буд. 11. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначається Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

б) **до кредитного реєстру Національного банку України**. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність».

в) **третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам**, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до законодавства України, для укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта/факторингу/переведення боргу за Договором, в тому числі у порядку сек'юритизації (випуску боргових цінних паперів, зобов'язання за якими виконуються за рахунок прав вимоги) чи інших договорів, або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта.

г) **аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим третім особам**, які надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, та/або які надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності, а також послуги, результатом яких є встановлення ділових відносин між Банком та Клієнтом.

г) **з/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні**, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Клієнтом.

д) **банкам-кореспондентам Банку (в тому числі нерезидентам)** – для забезпечення виконання ними своїх функцій.

е) **центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальним органам, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, його територіальним органам, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції** – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

є) **в інших випадках згідно із законодавством України та/або Законодавством з принципом екстраєриториальності**.

10.2. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДЧН», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Клієнта та його представників, може використовуватись

такими особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до законодавства України.

10.3. Банк інформує Клієнта про те, що Банк входить до складу банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана будь-яким учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі Банком, стосовно Клієнта та його представників, може бути передана таким учасником іншим учасникам (в тому числі тим, що приєднуються до вказаної банківської групи у майбутньому) банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та може використовуватись кожним учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» під час здійснення своєї діяльності. Банк та інші учасники банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до законодавства України.

10.4. Клієнт/представник Клієнта, який підписав Індивідуальний договір, надає безстрокову згоду на обробку та на включення персональних даних Клієнта/представника(ів) Клієнта/будь-яких осіб, що мають відношення до Клієнта, до бази персональних даних Банку, а Клієнт гарантує, що ним правомірно передаються Банку персональні дані уповноважених представників Клієнта, його посадових осіб, власників та контролерів, інших осіб, що мають відношення до Клієнта, з правом подальшої обробки таких персональних даних, а також підтверджує, що уповноважені представники Клієнта, персональні дані яких надаються Банку для укладання та/або для виконання цього Договору, знають та розуміють свої права як суб'єкта персональних даних.

Персональні дані складаються із відомостей, що отримані Банком під час встановлення ділових відносин з Клієнтом та упродовж їх існування. Переданий обсяг персональних даних є достатнім, необхідним та ненадмірним для досягнення зазначених цілей. Персональні дані обробляються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України з метою укладення та виконання цього Договору та здійснення Банком банківської діяльності, а також можуть передаватися (поширюватися) Банком на цілі та особам, що зазначені в цьому розділі.

11. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН

11.1. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином письмово повідомленим та таким, що отримав відповідне повідомлення/вимогу Банку у випадках, встановлених Договором, у разі здійснення Банком однієї або кількох дій, а саме:

- вручення Клієнту письмового повідомлення/вимоги особисто Клієнту/представнику Клієнта; та/або
- направлення Клієнту повідомлення/вимоги через Систему «Клієнт-банк», у вигляді текстових повідомлень на номер мобільного телефону, зазначений в реквізитах Сторін; та/або
- передачі письмового повідомлення/вимоги рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою кур'єрською службою на адресу, зазначену в Індивідуальному договорі, або на ту адресу, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово; та/або
- надіслання письмового повідомлення/вимоги на адресу електронної пошти, зазначену в реквізитах Сторін, та/або на ту адресу електронної пошти, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово; та/або
- розміщення інформації на сайті Банку www.creditdnepr.com.ua (виключно для загальних повідомлень).

Клієнт вважається повідомленим/таким, що отримав вимогу, навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення/вимога, надіслане на його останню відому адресу, яка зазначена в Індивідуальному договорі та/або письмово повідомлена Клієнтом, не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

11.2. Банк вважається належним чином повідомленим, якщо повідомлення здійснено Клієнтом шляхом направлення відповідного рекомендованого листа з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою повідомлення кур'єрською службою на адресу Банку, зазначену в Індивідуальному договорі або іншу адресу, про яку повідомив Банк.

12. СТРОК ДІЇ УМОВ

12.1. Умови для Клієнта набирають чинності з дати укладання Сторонами Індивідуального договору.

12.2. Дія Умов для Клієнта припиняється:

- в цілому - у разі скасування Умов Банком, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 календарних днів до їх скасування, або у разі припинення/розірвання всіх Договорів, укладених між Банком та Клієнтом, частиною яких є Умови;
- по відношенню до правовідносин Сторін за окремим Індивідуальним договором - з моменту припинення/розірвання відповідного Індивідуального договору.

12.3. Порядок та підстави припинення окремого Індивідуального договору, укладеного в рамках Умов, визначається Умовами та Індивідуальним договором.

13. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

13.1. Договір може бути достроково розірвано за взаємною згодою Сторін або за ініціативою Банку в односторонньому порядку у випадках, передбачених законодавством України.

13.2. Грошові зобов'язання Клієнта, що виникли на підставі або витікають із правовідносин, які існували на підставі Договору до моменту його розірвання, продовжують діяти до повного їх виконання.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. У разі зміни грошово-кредитної політики згідно з рішеннями Верховної Ради України, або Національного банку України, або зміни грошово-кредитної політики Банку, зміни кон'юнктури міжбанківського ринку, в Договір вносяться відповідні зміни в десятиденний строк з моменту введення нових положень шляхом укладання Сторонами відповідної додаткової угоди до Індивідуального договору.

У разі не укладання Сторонами зазначеної додаткової угоди Банк має право визнати Кінцеву дату або термін погашення Основного боргу такою/таким, що настала/настав, про що направляє Клієнту письмову вимогу. Клієнт зобов'язаний виконати свої грошові зобов'язання за Договором не пізніше дати, визначеної у такій вимозі Банку.

14.2. До кожного Договору застосовується право України.

14.3. Сторони домовились про встановлення договірної строку позовної давності 5 років.

14.4. Спори та протиріччя розглядаються відповідно до законодавства України.

14.5. Якщо будь-яке положення Індивідуального договору або Умов буде визнано недійсним, інші положення Індивідуального договору та Умов вважаються дійсними.

14.6. Текст Індивідуального договору, будь-які інші документи до нього є конфіденційними та не можуть бути передані третім особам без попередньої письмової згоди іншої Сторони, крім випадків, прямо передбачених законодавством України або Договором.

14.7. Сторони повністю розуміють умови Договору, свої права та обов'язки за Договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.

14.8. Сторони домовились визначити місцем виконання Договору місцезнаходження Банку.

**Голова Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**



Панов С.М.