ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 30.10.2026 №543-Р

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ
здійснення кредитних та документарних операцій для клієнтів малого та мікро бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

ВЕРСІЯ 2.3

КИЇВ – 2026

Набирають чинності з «03» листопада 2026 року

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ
ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИХ ТА ДОКУМЕНТАРНИХ ОПЕРАЦІЙ
ДЛЯ КЛІЄНТІВ МАЛОГО ТА МІКРО БІЗНЕСУ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(Публічна частина)

Ці **«Загальні умови здійснення кредитних та документарних операцій для клієнтів малого та мікро бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (надалі – **Загальні умови**) є пропозицією до укладення договорів щодо надання кредиту, в тому числі у формі кредитної лінії та/або овердрафту, та/або здійснення документарних операцій і застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та Клієнтами індивідуальними договорами у випадку, якщо такий індивідуальний договір містить посилання на ці Загальні умови. Загальні умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Загальні умови є обов'язковими для виконання всіма сторонами індивідуального договору: як Банком, так і Клієнтом.
Загальні умови (які можуть бути підписані з боку Банку в паперовій формі та/або в електронній формі, які є тотожними (ідентичними) та мають однакову юридичну силу) розміщені на сайті Банку за адресою: www.creditdnepr.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 Загальних умов на сайті Банку.

ЗМІСТ:

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ. ОСНОВНІ УМОВИ
2. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КРЕДИТ. ВІДНОВЛЮВАЛЬНА КРЕДИТНА ЛІНІЯ. НЕВІДНОВЛЮВАЛЬНА КРЕДИТНА ЛІНІЯ. ОВЕРДРАФТ
3. ДОКУМЕНТАРНІ ОПЕРАЦІЇ
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 ЗАГАЛЬНИХ УМОВ
13. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ
14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ:

Банк – Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».
Банківська послуга – будь-яка послуга, зазначена в п.1.1.1 Загальних умов, яку Банк надає Клієнту на підставі Загальних умов та укладеного Сторонами Індивідуального договору.
Бенефіціар – особа, на користь якої надається Гарантія.
Відновлювальна кредитна лінія – форма надання Кредиту, яка передбачає надання Кредиту одним або декількома Траншами та відновлення Загальної суми Кредиту після здійснення повного або часткового погашення Основного боргу.
Гарантія – банківська гарантія, що надається Банком на користь Бенефіціара відповідно до умов Договору та 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.
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 (дві 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).
Дебетове сальдо – кредитна заборгованість, що утворилась на Поточному рахунку в результаті здійснення платіжних операцій за рахунок Овердрафту. Наявне Дебетове сальдо визначається на кінець операційного дня, та для визначення його розміру враховується вхідний залишок на Поточному рахунку на початок операційного дня.
Договір – в рамках окремої Банківської послуги під цим терміном розуміється відповідний Індивідуальний договір разом із Загальними умовами та іншими документами, які є невід’ємною частиною Договору.
Документарні операції – Банківські послуги, зазначені у п.1.1.1.2 Загальних умов.

Загальна сума Кредиту – максимальна сума, в межах якої Банк надає Клієнту кредитні кошти у тимчасове користування за Індивідуальним договором, що передбачає надання Інвестиційного Кредиту або Кредитної лінії.
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.
Заява про надання Гарантії – заява, складена за формою Банку, на підставі якої Клієнту надається Гарантія за Договором, що передбачає здійснення Документарних операцій.
Заява про надання Траншу або Заява на видачу траншу – заява, складена за формою Банку або оформлена іншим чином, передбаченим Індивідуальним договором, на підставі якої Клієнту надаються кредитні кошти за Договором, що передбачає надання Інвестиційного Кредиту або Кредитної лінії. Термін "Заява на видачу Траншу" є тотожним терміну "Заява про надання Траншу". Обидва терміни можуть використовуватися як взаємозамінні у цих Загальних умовах та Договорах.
Інвестиційний Кредит – форма надання Кредиту, яка передбачає надання Кредиту одним Траншем (за Договором, укладеним починаючи з «15» лютого 2025р.) або одним чи декількома Траншами (за Договором, укладеним до «14» лютого 2025р. включно), та яка не передбачає відновлення Загальної суми Кредиту після здійснення повного або часткового погашення Основного боргу.
Індивідуальний договір – окремий договір, що укладається (підписується) Сторонами і на підставі якого Банк надає Клієнту відповідну Банківську послугу.
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 Загальної суми Кредиту (або до суми Основного боргу за Кредитом)/Ліміту Овердрафту/Ліміту на Документарні операції (або її/його певної частини), 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 Інвестиційного Кредиту, Кредитної лінії або Овердрафту.
Кредитна лінія – Відновлювальна кредитна лінія або Невідновлювальна кредитна лінія.
Ліміт на Документарні операції – гранично припустима загальна сума діючих одночасно Документарних операцій.
Ліміт Овердрафту – гранична припустима сума, в межах якої здійснюється кредитування Клієнта за Договором, що передбачає надання Овердрафту.
НБУ – Національний банк України.
Невідновлювальна кредитна лінія – форма надання Кредиту, яка передбачає надання Кредиту одним або декількома Траншами та не передбачає відновлення Загальної суми Кредиту після здійснення повного або часткового погашення Основного боргу.
Овердрафт – форма надання Кредиту, яка передбачає виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта понад залишок його власних коштів на Поточному рахунку (кредитування рахунку).
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 Документарних операцій – щодо сплати Регресу.
Офіційний сайт Банку - www.creditdnepr.com.ua.
Періодична оцінка Клієнта – процедура оцінки фінансового стану Клієнта на підставі поданих Банку звітних та інших документів.
Підвищена Процентна ставка – процентна ставка, що встановлюється за користування кредитними коштами, строк/термін повернення яких ще не прострочений, у випадку порушення Клієнтом певних зобов'язань за Договором.
Плата за здійснення Документарних операцій – винагорода Банку за здійснення Документарних операцій, визначена Договором, що передбачає здійснення Документарних операцій.
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».
Поточний рахунок – поточний рахунок Клієнта, на якому встановлюється Овердрафт та 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, на якому формується грошове покриття за Документарною операцією та який зазначений в Індивідуальному договорі.
Регрес – грошові кошти у сумі, що дорівнюють розміру платежу, який здійснив Банк для виконання своїх зобов'язань за Гарантією, та які підлягають сплаті Банку Клієнтом.
Система дистанційного обслуговування *або* Система – система дистанційного банківського обслуговування Банком Клієнта, яка є програмним забезпеченням та засобом дистанційної комунікації, про використання якої Сторони домовляються в окремому договорі. Існують дві Системи, що можуть використовуватися за умови укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору: Система «Клієнт-банк» та Система дистанційного обслуговування «Free2b». Під Системою Сторони розуміють ту Систему, про обслуговування за допомогою якої Сторонами укладено відповідний договір, а якщо Сторонами укладено договори щодо обох Систем - під Системою Сторони розуміють кожну та будь-яку Систему.

Тарифи – встановлені розміри плати за здійснення Документарних операцій, які підлягають сплаті Банку за Договором, що передбачає здійснення Документарної операції. Тарифи оприлюднено на Офіційному сайті Банку.
Транш – Загальна сума Кредиту повністю або її частина та видається у тій валюті, в якій надається Загальна сума Кредиту.
Угоди про забезпечення – договори поруки/застави/іпотеки, 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 Загальних умов на пункти, підпункти або розділи вживаються щодо відповідних пунктів, підпунктів та розділів Загальних умов.
Під терміном «законодавство України» розуміються в тому числі нормативно-правові акти НБУ, Кабінету Міністрів України та інших державних органів.
Усі інші терміни, значення яких не визначене Загальними умовами, вживаються у Загальних умовах у значеннях, якими вони визначені згідно із законодавством України.

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ. ОСНОВНІ УМОВИ

1.1. **Предмет регулювання**

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

1.1.1.1. надання Кредиту, в тому числі у формі Інвестиційного Кредиту, Відновлювальної кредитної лінії, Невідновлювальної кредитної лінії та Овердрафту;

1.1.1.2. здійснення Документарних операцій, а саме: 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 Загальних 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 Загальні умови. У разі підписання Індивідуального договору в паперовій формі, Клієнт приєднується до Загальних умов, підписаних власноручним підписом уповноваженого представника Банку. У разі підписання Індивідуального договору в формі електронного документа, Клієнт приєднується до Загальних умов, підписаних кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку.

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

1.3. Внесення змін до Загальних умов та Тарифів

1.3.1. Банк має право вносити зміни до Загальних 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 Загальних умов, ***якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта*** (зокрема зміни до Загальних 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 Загальних умов передбачають надання нової Банківської послуги/сервісу та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України –*** не пізніше дня, що передує даті набрання чинності такими змінами;

1.3.2.2. про ***інші зміни до Загальних 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 Загальних 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 дистанційного обслуговування, в тому числі у вигляді активного посилання на оновлену редакцію Загальних 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 Загальних умов/Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку, якщо Клієнт не підключений до Системи дистанційного обслуговування.

1.3.4. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Загальних умов (окрім змін, що не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни до Загальних 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 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 Загальних умов та/або Тарифів в частині окремої Банківської послуги –*** 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 Загальних умов/Тарифів;

1.3.4.2. ***якщо Клієнт не погодився зі змінами до Загальних 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 Загальних умов/Тарифів письмової заяви про розірвання окремого Індивідуального договору або всіх Індивідуальних договорів свідчить про згоду Клієнта із запропонованими змінами до Загальних умов, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КРЕДИТ. ВІДНОВЛЮВАЛЬНА КРЕДИТНА ЛІНІЯ. НЕВІДНОВЛЮВАЛЬНА КРЕДИТНА ЛІНІЯ. ОВЕРДРАФТ. ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ

2.1. Цей розділ визначає порядок та загальні умови надання ***Кредиту у формі Інвестиційного Кредиту, Відновлювальної кредитної лінії, Невідновлювальної кредитної лінії, Овердрафту та інших видів кредитування, які надаються додатково до Банківських послуг***.

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

2.2. **Періодична оцінка Клієнта**

Періодична оцінка Клієнта здійснюється Банком кожного року не пізніше дати, що відповідає даті укладення першого Індивідуального договору, а також:

- під час укладення кожного наступного Індивідуального договору,
- за бажанням Клієнта – у будь-який час протягом року після останньої Періодичної оцінки Клієнта.

За результатами Періодичної оцінки Клієнта Банк приймає рішення щодо продовження надання Банківських послуг на наступний період (надалі - ***Період фінансування)***. Період фінансування встановлюється на 1 рік з дати здійснення останньої Періодичної оцінки та діє для всіх Банківських продуктів, окрім наявного Інвестиційного Кредиту та Невідновлювальної кредитної лінії.

У разі прийняття Банком за результатами Періодичної оцінки Клієнта рішення щодо ненадання Банківських послуг в наступному Періоді фінансування, Банк повідомляє про це Клієнта у спосіб, визначений Загальними умовами.

Якщо Клієнту надано Банком Інвестиційний Кредит або Невідновлювальна кредитна лінія, Періодична оцінка Клієнта не проводиться.

2.3. Надання Кредиту

2.3.1. За кожним Договором, укладеним починаючи з «15» лютого 2025р., ***Інвестиційний Кредит*** надається одним Траншем ***та Кредит у формі Кредитної лінії*** надається одним або декількома Траншами.

Незалежно від дати укладення Договору, для отримання Траншу Клієнт подає до Банку Заяву про надання Траншу, складену за формою Банку в один із наступних способів:

- у вигляді паперового документу – у 2-х оригінальних примірниках, що підписані Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта та скріплені його печаткою (у випадку її використання), - до відділення Банку;
- у вигляді електронного документу, підписаного кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом 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 документу, засвідченої електронним підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, що використовується в Системі дистанційного обслуговування, - засобами Системи дистанційного обслуговування. Сторони домовились, що Заява про надання Траншу, надана Клієнтом у формі електронної копії паперового документу засобами Системи дистанційного обслуговування, 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.

2.3.2. ***Якщо Кредит надається з метою виконання Клієнтом зобов'язань щодо сплати Регресу за Договором, що передбачає надання Документарної операції,*** то Кредит надається одним або декількома Траншами шляхом перерахування відповідної суми кредитних коштів в рахунок погашення заборгованості Клієнта за Регресом, при цьому окрема (додаткова) Заява про надання Траншу Клієнтом не подається. Транш може бути наданий за умови дотримання всіх умов надання Траншу, визначених Договором, але незалежно від цього Банк приймає рішення про надання Траншу на власний розсуд.

2.3.3. ***Якщо Кредит або частина Кредиту надається з метою виконання Клієнтом зобов'язань щодо здійснення страхування майна, переданого в заставу Банку відповідно до умов Договору,*** то Кредит надається одним або декількома Траншами шляхом перерахування кредитних коштів у сумі, що дорівнює страховому платежу, на рахунок Клієнта з подальшим перерахуванням таких коштів в порядку здійснення Банком дебетового переказу на користь страхової компанії з метою оплати страхового платежу.

2.3.4. ***Овердрафт*** встановлюється на Поточному рахунку Клієнта та вважається наданим (у повній сумі або у відповідній частині) з дня здійснення платежу(-ів) з Поточного рахунку понад залишок власних коштів Клієнта з утворенням на Поточному рахунку Дебетового сальдо до дня, в який заборгованість за Овердрафтом погашена в повному обсязі і Дебетове сальдо відсутнє на кінець операційного дня.

Ліміт Овердрафту може бути зменшений в результаті аналізу надходжень грошової виручки Клієнта.

Під надходженнями грошової виручки розуміються будь-які кошти, зараховані на поточні рахунки Клієнта в Банку, окрім:

- коштів, що надійшли з інших рахунків Клієнта (поточних, депозитних, покриття та інших) у Банку та/або в іншому банку, окрім інкасованої виручки, якщо це підтверджено документами Клієнта;
- готівкових коштів, що раніше були одержані Клієнтом з поточного рахунку, але не були використані (повністю або частково), через що повернуті на поточний рахунок Клієнта;
- надходжень від операцій купівлі-продажу іноземної валюти (крім зарахувань від продажу іноземної валюти, що надійшла як виручка від основної діяльності);
- коштів, що надходять у результаті повернення будь-яких сум, у тому числі повернення авансу, передплати, фінансової допомоги, у разі помилкового перерахування коштів та інше;

- коштів, що надійшли у вигляді внесків до статутного капіталу;
- коштів, що надійшли в якості кредитів, позик, сум фінансової допомоги, отриманих Клієнтом від Банку та/або від третіх осіб;
- коштів, що надійшли через розміщення власних цінних паперів та/або від продажу цінних паперів третіх осіб;
- коштів, що отримані за договорами комісії та/або доручення, в яких Клієнт є комісіонером та/або повіреним, крім комісійної винагороди, про що свідчить призначення платежу;
- страхових відшкодувань;
- коштів, що надійшли від продажу основних фондів та нематеріальних активів Клієнта;
- коштів, перерахованих від пов'язаних осіб Клієнта (якщо Клієнт є юридичною особою), а саме: керівників Клієнта, керівників служби його внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів правління Клієнта; осіб, які мають істотну участь у Клієнті; керівників юридичних осіб, які мають істотну участь у Клієнті; керівників та контролерів споріднених осіб Клієнта; керівників та контролерів афілійованих осіб Клієнта; афілійованих осіб Клієнта; споріднених осіб Клієнта; асоційованих осіб будь-якої фізичної особи, зазначеної в цьому абзаці; юридичних осіб, у яких асоційовані особи є керівниками або контролерами.

В будь-якому разі змінений Ліміт Овердрафту не може перевищувати розмір Ліміту Овердрафту, вказаний в Індивідуальному договорі.

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

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

- Банк отримав належним чином оформлену та подану Заяву про надання Траншу – ***для Інвестиційного Кредиту та Кредитної лінії*** (за виключенням випадків, коли Кредит надається з метою погашення зобов'язань щодо сплати Регресу за Договором, що передбачає надання Документарної операції);
- на Поточному рахунку Клієнта відсутні арешти та будь-які інші обтяження, обмеження або будь-які заборони щодо здійснення операцій;
- надання кредитних коштів не призведе до перевищення Загальної суми Кредиту/Ліміту Овердрафту з урахуванням існуючої заборгованості за Основним боргом;
- строк, на який надаються кредитні кошти за Відновлювальною кредитною лінією та/або Овердрафтом, не перевищує строк, що залишився до кінця поточного Періоду фінансування, та строки повернення кредитних коштів, встановлені відповідним Індивідуальним договором;
- відсутні будь-які порушення умов Індивідуального договору, Загальних умов, інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, та надання кредитних коштів не призведе до таких порушень;
- зобов'язання Клієнта належним чином забезпечені, якщо надання забезпечення передбачено Індивідуальним договором, та відсутні будь-які порушення умов Угод про забезпечення, а надання кредитних коштів не призведе до таких порушень;
- всі заяви та гарантії, надані Клієнтом Банку, є дійсними;
- на дату надання Кредиту/Траншу відсутні Події, що мають значний негативний вплив;
- надання кредитних коштів не призведе до порушення законодавства України, Законодавства з принципом екстратериторіальності, 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

2.3.6. ***Надання Овердрафту припиняється*** в будь-якому з наступних випадків:

- арешту коштів на Поточному рахунку та/або іншому(-их) рахунку(-ах) Клієнта у певній сумі або у сумі наявного залишку;
- арешту Поточного рахунку та/або іншого(-их) рахунку(ів) Клієнта;
- обмеження права розпоряджання коштами на Поточному рахунку та/або на іншому(-их) рахунку(-ах) Клієнта;
- надходження до Банку платіжних інструкцій на примусове списання всіх або частини коштів із Поточного рахунку або іншого(-их) рахунку(-ів) Клієнта;
- будь-яких інших дій державних органів стосовно обмежень права Клієнта щодо розпоряджання коштами за його Поточним рахунком та/або іншим(-ими) рахунком(-ами);
- будь-яких дій кредиторів Клієнта чи інших осіб, які мають відповідне право, щодо обмеження прав розпоряджання Поточним рахунком та/або іншим(-ми) рахунком(-и) Клієнта.

З моменту застосування до Клієнта зазначених обмежень щодо права розпоряджання коштами Банк припиняє надання Овердрафту та обліковує заборгованість Клієнта за Овердрафтом (у тому числі плату за Овердрафт) на рахунках обліку кредитів в поточну діяльність. Подальше погашення Овердрафту, процентів та інших платежів за Договором здійснюється Клієнтом за вказаними Банком рахунками. Банк повідомляє Клієнта про припинення надання Овердрафту та рахунки для погашення.

У разі зняття обмежень права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному рахунку та інших рахунках, відкритих у Банку, Банк має право відновити надання Овердрафту, про що повідомляє Клієнта.

2.4. **Процентна ставка**

2.4.1. Процентна ставка може бути фіксованою або змінюваною. Конкретний вид Процентної ставки визначається в Індивідуальному договорі.

2.4.1.1. Розмір фіксованої ставки визначається в Індивідуальному договорі.

Розмір фіксованої процентної ставки для Відновлювальної кредитної лінії, та Овердрафту переглядається кожного року за ініціативою Банку. Якщо Банком ініційовано перегляд фіксованої процентної ставки, то Сторони мають укласти не пізніше дати (число та місяць), що відповідає даті укладення Індивідуального договору, додаткову угоду, згідно з якою встановлюється новий розмір фіксованої процентної ставки.

2.4.1.2. Розмір змінюваної процентної ставки **розраховується наступним чином**:

РЗПС = Індекс + Маржа, при цьому:

РЗПС – розмір змінюваної процентної ставки;
Індекс – змінювана частина процентної ставки;
Маржа – незмінна частина процентної ставки.

2.4.1.2.1. Індекс та Маржа, мінімальний та максимальний розміри Процентної ставки визначаються Індивідуальним договором.
2.4.1.2.2. Розмір змінюваної Процентної ставки змінюється 1-го січня, 1-го квітня, 1-го липня, 1-го жовтня кожного року (надалі - ***Дата зміни Процентної ставки***) за умови зміни Індексу. Для розрахунку Процентної ставки використовується розмір Індексу, що опублікований в останній робочий день перед Датою зміни Процентної ставки.
2.4.1.2.3. Якщо розмір Процентної ставки буде більшим ніж максимальний розмір Процентної ставки, або меншим ніж мінімальний розмір Процентної ставки, то змінений розмір Процентної ставки встановлюється на рівні максимального чи мінімального розміру відповідно.
2.4.1.2.4. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта та осіб, з якими укладено Угоди про забезпечення, про зміну Процентної ставки протягом 15 календарних днів з Дати зміни Процентної ставки.
Повідомлення про зміну Процентної ставки може направлятися із застосуванням Системи дистанційного обслуговування.
Клієнт погоджується, що неотримання повідомлення про зміну Процентної ставки чи заперечення проти принципу його формування не може бути підставою для заперечення / недійсності зміни розміру процентів.
2.4.1.2.5. Якщо визначити розмір Індексу неможливо через його відсутність або недоступність, застосовується розмір Індексу, що був опублікований останнім.
2.4.1.2.6. Якщо у разі недоступності Індексу Банк звернувся до Клієнта із пропозицією встановити новий порядок встановлення розміру Процентної ставки, Сторони повинні протягом одного місяця з дати зазначеного звернення укласти відповідну додаткову угоду до Індивідуального договору, що визначає новий порядок встановлення Процентної ставки. Якщо відповідна додаткова угода не буде укладена у зазначений місячний строк, Банк набуває право визнати дату погашення Кредиту або Траншу такою, що настала.

2.4.2. ***Підвищена процентна ставка***

2.4.2.1. Якщо це передбачено умовами Індивідуального договору, Банк встановлює за користування Кредитом Підвищену Процентну ставку у випадку порушення Клієнтом певних зобов'язань за Договором. Випадки застосування Підвищеної Процентної ставки та її розмір визначаються Індивідуальним договором.
2.4.2.2. Встановлення Банком Підвищеної Процентної ставки не є односторонньою зміною умов Договору та є положенням Договору, що укладено з відкладальною умовою – порушення Клієнтом відповідних зобов'язань.
2.4.2.3. Підвищена Процентна ставка застосовується з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому відбулося порушення, що стало підставою для застосування Підвищеної процентної ставки, до останнього числа місяця (включно), в якому таке порушення було припинено, а якщо порушень було декілька – до останнього числа місяця (включно), в якому припинено всі порушення.

2.4.3. ***Нарахування та сплата процентів***

2.4.3.1. Проценти нараховуються за час фактичного користування Кредитом. Базою нарахування процентів є заборгованість за наданим Кредитом. Базою нарахування процентів для Овердрафту є Дебетове сальдо на Поточному рахунку Клієнта на кінець операційного дня.
2.4.3.2. Проценти нараховуються Банком за методом «факт/факт» щомісячно в останній робочий день місяця та у день повного погашення Кредиту 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 Кредиту (окрім дострокового погашення Овердрафту).
2.4.3.3. Проценти сплачуються Клієнтом щомісячно у валюті Кредиту з 01 по 10 число (включно) наступного місяця та у день повного погашення Кредиту 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 Кредиту (окрім дострокового погашення Овердрафту).
2.4.3.4. При розрахунку процентів враховується перший день користування Кредитом/Траншем (день виникнення Дебетового сальдо на кінець операційного дня – для Овердрафту) та не враховується останній день користування Кредитом/Траншем (день погашення заборгованості за Овердрафтом). Якщо Кредит/Транш був виданий та погашений в один день, такий Кредит/Транш вважається наданим на один день.
2.4.3.5. Проценти сплачуються на Рахунок погашення.

2.5. Комісії

2.5.1. Клієнт сплачує Банку комісії, визначені Індивідуальним договором.
2.5.2. Якщо Кредит наданий в іноземній валюті, комісії за таким Кредитом сплачуються Банку у національній валюті України за курсом НБУ на дату оплати.

2.6. Погашення заборгованості

2.6.1. Погашення Кредиту, нарахованих процентів, комісій та інших платежів за Договором здійснюється у строки/терміни, передбачені та у порядку, що визначені Договором.
2.6.2. Сума заборгованості за Кредитом, що не сплачена Клієнтом у визначений Індивідуальним договором строк/термін, вважається простроченою. Прострочена заборгованість ***за Овердрафтом*** відображається на рахунках обліку простроченої заборгованості.
2.6.3. 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.
2.6.4. 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 виконання, 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 Загальними умовами.

У випадку перерахування коштів на погашення Кредиту/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.

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

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

2.7.1. Якщо Клієнт своєчасно не поверне всю суму Кредиту/Траншу або частину Кредиту/Траншу у терміни/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/Траншем, починаючи з дати її виникнення, а саме: з наступного дня після дня несплати або не повної сплати Кредиту/Траншу.

Проценти за порушення грошового зобов'язання нараховуються Банком щомісячно в останній робочий день поточного місяця, або у день повного погашення простроченої заборгованості за Кредитом, за методом «факт/факт» на суму простроченої заборгованості за Кредитом/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 Кредиту 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 (окрім дострокового погашення Овердрафту).

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

3. ДОКУМЕНТАРНІ ОПЕРАЦІЇ

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

- тендерних Гарантій,
- Гарантій виконання зобов'язань,
- Гарантій платежу,
- туристичних Гарантій.

3.2. Ліміт на Документарні операції, строк його дії, валюта, в якій можуть надаватися Документарні операції, розмір Плати за здійснення Документарних операцій 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 документу – у 2-х оригінальних примірниках, що підписані Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта та скріплені його печаткою (у випадку її використання) до відділення Банку,
- у вигляді електронного документу, підписаного кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, на електронну пошту Банку, зазначену в Індивідуальному договорі, а у разі її зміни – на повідомлену Банком електронну пошту.

Банк акцептує Заяву про надання Гарантії шляхом надання Гарантії. У разі відмови у наданні Гарантії Банк повідомляє у порядку, передбаченому Загальними 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, та інші документи, необхідні для надання Гарантії;
- формування Клієнтом належного Грошового покриття відповідно до умов Договору, якщо це передбачено умовами Індивідуального договору;
- надання Гарантії не призведе до перевищення Ліміту на Документарні операції;
- строк запитуваної Гарантії не перевищує 12 місяців та може перевищувати строк, що залишився до проведення Періодичної оцінки Клієнта;

- відсутні будь-які порушення умов Індивідуального договору, Загальних умов, інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, та надання Гарантії не призведе до таких порушень;
- Банк прийняв позитивне рішення про продовження Періоду фінансування за результатами Періодичної оцінки Клієнта;
- зобов'язання Клієнта за Договором належним чином забезпечені, якщо надання забезпечення передбачено Індивідуальним договором, та відсутні будь-які порушення умов Угод про забезпечення, а надання Гарантії не призведе до таких порушень;
- всі заяви та гарантії, надані Клієнтом Банку, 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 екстратеріторіальності, 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.

3.3.2. Текст Гарантії готується Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України.

3.3.3. Гарантія може бути надана в паперовому або електронному вигляді.

3.3.4. Надання Гарантії Банком на користь Бенефіціара здійснюється шляхом:

- передачі Гарантії у паперовій формі Клієнту (з проставленням Клієнтом на копії відмітки про отримання) для її наступної передачі Бенефіціару,
- направлення Гарантії в електронній формі (у формі електронного документу, 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. 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. 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, якщо інше не визначено Індивідуальним договором та/або Тарифами.

3.5. Виконання Гарантій

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 Банка, що підтверджують перерахування грошових коштів на рахунок Бенефіціара.

3.6. Грошове покриття

3.6.1. З метою сплати Банку Регресу Клієнт зобов'язується сформувати на Рахунку покриття грошове покриття у наступних випадках:

3.6.1.1. ***у розмірі, встановленому Індивідуальним договором, якщо таке передбачено Індивідуальним договором, не пізніше дати надання відповідної Гарантії***. Банк має право вимагати збільшити таке грошове покриття, про що повідомляє Клієнта в порядку, передбаченому Загальними умовами, за 10 календарних днів до дати, з якої має бути сформований новий розмір грошового покриття.

У разі невиконання Клієнтом вимоги щодо формування збільшеного покриття Банк більше не надає нові Гарантії, а Індивідуальний договір вважається розірваним наступного дня після закінчення строку дії всіх раніше наданих Банком Гарантій, та належного виконання Клієнтом інших грошових зобов'язань за Договором.

3.6.1.2. ***у розмірі 100% від суми Регресу*** – в дату виникнення у Клієнта зобов'язання щодо сплати такого Регресу ***або у розмірі суми діючих Гарантій*** – у випадку направлення Банком вимоги у порядку, передбаченому 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.

3.6.2. 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.

3.6.3. Банк повертає грошове покриття Клієнту через 14 календарних днів після строку дії останньої Гарантії, виданої 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 Індивідуальним договором, що передбачає здійснення Документарних операцій, а також відсутні будь-які передбачені Договором та/або законодавством України обмеження щодо такого повернення.

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. У разі порушення Клієнтом зазначеного строку сплати Регресу заборгованість Клієнта щодо сплати Регресу є простроченою.

3.7.3. Інші грошові зобов`язання за цим Договором Клієнт повинен виконати в повному обсязі протягом 3 робочих днів з дня отримання відповідної вимоги Банка та на вказаний Банком рахунок, якщо інші строк/терміни виконання та/або порядок погашення не встановлені Договором. У разі порушення Клієнтом строків/термінів виконання грошових зобов'язань за Договором заборгованість Клієнта щодо цих зобов'язань є простроченою.

3.7.4. 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, визначених Договором, в тому числі спеціального виду відповідальності за порушення строків/терміннівиконання грошового зобов'язання, якщо така передбачена.

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. Якщо Індивідуальним договором передбачено надання забезпечення (застави, іпотеки, поруки) грошових зобов'язань Клієнта, то Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору:

4.1.1. забезпечити дотримання Коефіцієнту покриття, порядок розрахунку та розмір якого визначається Індивідуальним договором.

Якщо станом на 25 число будь-якого місяця протягом строку співвідношення оціночної вартості предмету іпотеки/застави (без ПДВ) до Загальної суми Кредиту (або до суми Основного боргу за Кредитом)/Ліміту Овердрафту/ Ліміту на Документарні операції (або її/його певної частини відповідно до умов Індивідуального договору) становитиме менше, ніж Коефіцієнт покриття, Клієнт зобов'язаний протягом 10 робочих 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.

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

4.1.2. забезпечити наявність вищого пріоритету прав Банку як обтяжувача щодо рухомого/нерухомого майна/майнових прав, яке/які передані в заставу/іпотеку за Угодами про забезпечення;

4.1.3. забезпечити страхування майна, що передане в забезпечення Банку за Угодою про забезпечення, на користь Банку на суму не менше оціночної вартості (без ПДВ) відповідного предмету забезпечення в прийнятній для Банку страховій компанії та надати в Банк копії підтверджуючих документів. Клієнт зобов'язаний забезпечити щорічне безперервне страхування зазначеного майна протягом всього строку надання Банківської послуги (якщо інше не встановлено Індивідуальним договором та/або Угодою про забезпечення) та надати Банку договори страхування та документи, які підтверджують сплату страхових платежів в повному обсязі за період, на який Клієнтом/особою, з якою укладено відповідну Угоду про забезпечення, було укладено договори страхування не пізніше дати початку надання Банківської послуги (якщо інший термін не встановлений Індивідуальним договором та/або Угодою про забезпечення), а в подальшому не пізніше місяця, що передує місяцю, в якому закінчується дія попереднього періоду страхування. Клієнт не має права вносити зміни в договори страхування без попереднього погодження таких змін з Банком.

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-го 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. Якщо Індивідуальним договором передбачено надання забезпечення (застава, іпотека), повідомляти Банк про обставини, що свідчать про наявність прав і вимог третіх осіб, або про здійснення будь-яких дій, що спричинили або можуть спричинити втрату або зменшення вартості предмета застави/іпотеки, 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 стались 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;
- протягом трьох робочих днів з дати подання відповідної заяви - про подання заяви про відкриття процедури превентивної реструктуризації.
5.2.6. Без попередньої згоди Банк не передавати в заставу, оренду, лізинг чи інше користування, володіння своїх активів, які виступають забезпеченням за будь-яким Індивідуальним договором (за наявності), в якості забезпечення зобов‘язань перед іншими кредиторами;
5.2.7. Письмово повідомляти Банк за 10 календарних днів до настання будь-якої із нижче вказаних подій:
- про надання порук/гарантій з метою забезпечення виконання зобов’язань третіх осіб у сумі, що сукупно перевищує 10% розміру Загальної суми Кредиту або Ліміту Овердрафту або Ліміту на Документарні операції або еквівалент цієї суми в іншій валюті за курсом НБУ станом на день укладення договору поруки/гарантії;
- про отримання/збільшення кредитів/документарних лімітів/факторингу/вексельних лімітів в інших банках у сумі, що сукупно перевищує 10% розміру Загальної суми Кредиту або Ліміту Овердрафту або Ліміту на Документарні операції або еквівалент цієї суми в іншій валюті за курсом НБУ станом на день укладення відповідного договору/додаткової угоди до договору;
До вищезазначених дій не враховується:

- укладення угод щодо отримання кредиту або надання документарних операцій, забезпечених грошовими коштами/майновими правами на депозит,
- продовження діючих договорів на умовах, які діяли на дату укладання Індивідуального договору, в т.ч. шляхом укладання нових договорів з тим самим банком-кредитором на тих самих умовах.

- про передачу в заставу або відступлення прав та обов’зків за договорами, якщо Інвестиційний Кредит/Кредитна лінія/Овердрафт надані на фінансування цих договорів,
а якщо Клієнт є юридичною особою також повідомляти:
- про 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 та/або ліквідації/припинення Клієнта;
- про внесення будь-яких змін до складу власників/засновників Клієнта;
- про виплату дивідендів у розмірі більше чистого прибутку звітного періоду, окрім випадку виплати прибутку за попередній звітний період;
- про передачу в заставу іншим кредиторам або відчуження активів, балансова вартість яких становить більш ніж 10% балансової залишкової вартості основних засобів станом на останню звітну дату;
- про укладення з третіми особами будь-яких угод про спільну діяльність, якими передбачається розподіл прибутку Клієнта або передача його власного майна у спільну власність, або інших змін, що можуть вплинути на виконання Клієнтом зобов’язань за Договором.
5.2.8. Надавати підтверджуючу документацію та допускати працівників/представників Банку для проведення перевірок щодо цільового використання кредитних коштів та/або перевірки предмету забезпечення на вимогу Банку 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 поручителями (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, Банк має право 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. До послуг, визначених у цьому пункті, в т.ч. відносяться: доставка застави на місце зберігання та власне зберігання застави/іпотеки; послуги, пов'язані з реалізацією застави/іпотеки тощо.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. Достроково виконувати грошові зобов'язання за Договором.

5.4.2. Порушувати перед Банком питання щодо продовження (пролонгації) строку виконання грошових зобов'язань за Договором, зміни процентної ставки або зміни розміру Загальної суми Кредиту/Ліміту Овердрафту/Ліміту на Документарні операції. 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, за умови повного погашення заборгованості за таким Договором, а Договір, що передбачає надання Документарної операції – за умови відсутності діючих Документарних операцій.

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 Загальними 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;
- не перебуває в процесі банкрутства/припинення підприємницької діяльності/в процедурі превентивної реструктуризації та не визнавався банкрутом 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 документарних операцій за Договорами, що передбачають надання Документарних операцій, а за Договорами, що передбачають надання Кредиту, - 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, або у випадку порушення Клієнтом чи іншою особою, що входить до складу Групи компаній, зобов'язань за будь-яким договором, укладеними з Банком;

– 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, якщо такі укладені, та/або втрати можливості або загрози втрати можливості стягнення заборгованості з поручителя чи звернення стягнення

на майно, надане в забезпечення виконання зобов'язань за Договором (в тому числі втрати, знищення, або ушкодження, недоступності предмета застави/іпотеки для Банку тощо);

– неукладення Сторонами додаткової угоди до Індивідуального договору про зміну фіксованої процентної ставки у порядку передбаченому Загальними умовами;

– порушення судом справи про банкрутство або визнання установчих документів недійсними або прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію чи припинення юридичної особи, або прийняття рішення про скасування державної реєстрації юридичної особи/фізичної особи - підприємця щодо Клієнта або його поручителя (майнового поручителя);

– повне/часткове припинення діяльності Клієнта чи його поручителя/ майнового поручителя або прийняття рішення про добровільну/примусову ліквідацію Клієнта чи його поручителя/ майнового поручителя або настання випадку, коли судом може бути припинено Клієнта чи його поручителя/ майнового поручителя, як суб'єкта господарювання;

– зміна предмету діяльності Клієнта, якщо ці події можуть призвести до невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором;

– відкликання/анулювання у Клієнта дозвільних документів;

– надання Клієнтом неправдивих/неточних документів або у разі виявлення недійсності заяв та гарантій, наданих Клієнтом та визначених в Загальних умовах;

– наявність судових рішень, що набрали чинності, про стягнення коштів з будь-якого поточного рахунка Клієнта або наявність арешту коштів на рахунках Клієнта, наявність платіжних інструкцій про примусове списання;

– виявлення Банком факту наявності простроченої заборгованості, невиконання будь-якої з умов кредитування/надання фінансування або наявності вимоги про дострокове погашення хоча б одного з банків-кредиторів (у т.ч. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») за договорами Клієнта щодо надання кредиту/фінансування або його поручителя /майнового поручителя;

– вчинення Клієнтом будь-яких дій щодо реструктуризації фінансової заборгованості в іншому банку у сумі, що перевищує 10% від розміру Загальної суми Кредиту/Ліміту Овердрафту/Ліміту на Документарні операції або еквівалент цієї суми в іншій валюті за курсом НБУ на дату такої реструктуризації;

– переведення без згоди Банку боргу Клієнта на іншу особу;

– звернення стягнення на майно Клієнта у сумі, що перевищує 10% від розміру Загальної суми Кредиту/Ліміту Овердрафту/Ліміту на Документарні операції 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 екстратеріторіальності та/або якщо надання Банківської послуги може призвести до порушення законодавства України або Законодавства з принципом екстратеріторіальності;

– у випадку початку досудового розслідування (внесення до Єдиного реєстру досудових розслідувань відомостей) щодо кримінального правопорушення, вчиненого Клієнтом та/або власником (учасником, акціонером) Клієнта;

– 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,

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;

– ліквідація/припинення Клієнта.

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, вказаній 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 вимозі Банку термін, вважається простроченою з наступного робочого дня.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За незаконне розголошення в будь-які 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 подвійної облікової ставки Національного банку України***, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості за процентами за користування

кредитними коштами. Пеня розраховується за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості, за методом «факт/факт».

8.3.2. за нецільове використання Кредиту Банк має право вимагати, а Клієнт зобов`язується сплатити ***штраф в розмірі 25% від Загальної суми Кредиту/Ліміту Овердрафту***. 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; та

б) грошового покриття, яке Клієнт зобов'язаний сформувати у випадках та порядку, передбачених Договором,

в) необхідній для сплати страхового платежу за договорами страхування, що укладаються Клієнтом з метою виконання умов цього Договору;

г) заборгованості Клієнта перед Банком (або її частини) за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

ґ) 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;

д) 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;

е) коштів, що були помилково зараховані на рахунки Клієнта.

9.2. Платіжні операції, вказані в кожному з підпунктів «а» - «е» пункту 9.1 Загальних 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.

9.2.1. Клієнт, який підписав Індивідуальний договір, що передбачає здійснення дебетового переказу (договірного списання), до «04» червня 2023 року включно, вважається таким, що надав свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій щодо здійснення такого дебетового переказу, вказаних в усіх підпунктах пункту 9.1, протягом строку дії кожного відповідного Індивідуального договору. Така згода вважатиметься наданою «05» червня 2023 року та не може бути відкликана Клієнтом.

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 рахунку 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 торгівельно-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.

9.5. Здійснення дебетового переказу за рахунок Овердрафту допускається у випадках виконання грошового зобов'язання, що виникло на підставі Індивідуального договору.

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 (відмиванню) 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 (відмиванню) 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 екстратериторіальності.

10.2. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «DCH», 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 «DCH» 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 приєднаються 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 здійсненням 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 дистанційного обслуговування, 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 ЗАГАЛЬНИХ УМОВ

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

12.2. Дія Загальних умов для Клієнта припиняється:

- в цілому - у разі скасування Загальних 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 Загальні умови;
- по відношенню до правовідносин Сторін за окремим Індивідуальним договором - з моменту припинення/розірвання відповідного Індивідуально договору.

12.3. Порядок та підстави припинення окремого Індивідуального договору, укладеного в рамках Загальних умов, визначається Загальними 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 цього Договору застосовується право України.

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

14.4. Спори та протиріччя розглядаються відповідно до законодавства України.

14.5. Якщо будь-яке положення Індивідуального договору або Загальних умов буде визнано недійсним, інші положення Індивідуального договору та Загальних 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.

Голова Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» **Панов С.М.**

