

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ТА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПОСЛУГОЮ ОВЕРДРАФТ «ГОСТИННИЙ»
(редакція вступає в дію з «27» лютого 2023 р.)**

Правила надання та користування банківською послугою овердрафт «Гостинний» (надалі – «Правила») встановлюють порядок та умови надання, обслуговування і погашення овердрафту. Дані Правила є невід'ємною частиною Договору, укладанням якого Клієнт підтверджує свою обізнаність із даними Правилами та зобов'язується належно та неухильно виконувати свої обов'язки, визначені Договором та цими Правилами. Терміни, що використовуються у даних Правилах, визначені Договором та цими Правилами.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ

База нарахування	кількість днів у році, що береться для розрахунку суми процентів річних.
Банк	Акціонерне товариство «ОТП БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21685166).
Банківська послуга	надання Банком банківського кредиту (Овердрафт) для, за наказом або на користь Клієнта відповідно до умов чинного законодавства України, банківської ліцензії Банку, цих Правил та Договору.
Банківський день	день, протягом якого банківські установи в м. Києві і, зокрема, Банк відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.
Банківський рахунок	всі та/або будь-який з рахунків Клієнта в Банку, що відкриті на момент укладення Договору та/або будуть відкриті протягом дії Договору, в тому числі рахунки Клієнта, реквізити яких зазначені в Договорі РКО або заявах про надання банківських послуг/заявах про зміну умов користування банківськими послугами, що укладені Сторонами відповідно до положень Договору про платіжні послуги.
Боргові зобов'язання	всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних зобов'язань Клієнта перед Банком та/або будь-якою третьою особою згідно умов Договору та Правил та/або у зв'язку з ними. До Боргових зобов'язань, зокрема, належать зобов'язання Клієнта щодо повернення Кредиту, та/або сплати процентів, та/або сплати комісій, та/або сплати комісійних винагород, та/або сплати пені, та/або сплати штрафів, та/або компенсації (відшкодування) витрат (збитків), здійснених (понесених) Банком у зв'язку з Договором та Правилами, та/або у зв'язку з невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом положень Договору та Правил, в порядку, розмірі та на умовах, встановлених в Договорі та Правилах.
Валютний курс НБУ	офіційний курс гривні до відповідної іноземної валюти, встановлений Національним банком України.
Випадок невиконання умов	являє собою факт(и)/обставину(и)/умову(и) невиконання та/або неналежного виконання умов(и)/положень(ня) документу(ів)/правочину(ів), посилення на який(і) міститься після цього терміну, або втрати такими(ою) умовами(ою)/положеннями(м) дійсності незалежно від волі Банку.
Група Клієнта	всі та/або будь-яка з пов'язаних осіб щодо Клієнта.
Група ОТП	всі та/або будь-яка з пов'язаних осіб щодо Банку.
Договір	Договір РКО або Договір про платіжні послуги (залежно від того, який з них укладений між Сторонами).
Договір РКО	укладений між Сторонами Додатковий договір про надання банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» до договору про відкриття рахунку, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг (зі всіма змінами, додатками та доповненнями до нього).
Договір про платіжні послуги	укладений між Сторонами Договір про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи

Доступний Ліміт Банківської послуги:	(публічний), в частині банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» (зі всіма змінами, додатками та доповненнями до нього), що розміщений на офіційному сайті Банку (www.otpbank.com.ua) та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку. сума (розмір) Ліміту Банківської послуги, встановлена(ий) Банком Клієнту в результаті перерахунку Ліміту Банківської послуги в порядку, передбаченому пунктом 13 Правил. Загальна сума заборгованості за Овердрафтом не повинна перевищувати встановленого Банком Доступного Ліміту Банківської послуги.
Заявка про надання кредитних коштів	Розмір Доступного Ліміту Банківської послуги залежить від середньомісячних обсягів чистих кредитових оборотів, частоти надходжень коштів на поточний рахунок Клієнта, їх регулярності та диверсифікованості, а також від інших факторів, передбачених внутрішніми документами Банку.
Клієнт	платіжна(і) інструкція(ї) та/або платіжне(і) доручення та/або платіжний(і) документ(и) та/або грошовий(і) чек(и), що подається(ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Правилами, для цілей отримання Банківської послуги.
Кредит	юридична особа, створена за законодавством України, яка уклала Договір із Банком, що містить посилання на ці Правила. Банківська послуга, що надається Банком без взяття на себе твердого зобов'язання, при якій Клієнт може отримати від Банку грошові кошти на певний строк на умовах повернення та платності (проценти), однією сумою або частинами, в розмірі, порядку та на умовах, встановлених в Договорі та Правилах.
Кредитна лінія Ліміт Банківської послуги	Кредит на поновлювальній (повторне/неодноразове отримання) основі. максимально дозволена(ий) сума (розмір) заборгованості Клієнта відносно Банківської послуги, яка(ий) не включає плату Банку за надання Банківської послуги.
Овердрафт	Кредитна лінія, що надається шляхом виконання Банком Заявки про надання кредитних коштів Клієнта з Банківського рахунку понад наявний на такому рахунку Клієнта залишок грошових коштів.
Платіж	дія та/або комплекс дій платника, які вимагаються правилами, що застосовуються, направлена(ий) на належне отримання грошових коштів їх отримувачем.
Система Клієнт-Банк	електронна банківська система, яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання Договору, Правил та/або інших договорів /угод/правочинів, укладених між Банком та Клієнтом.
Стандартний розмір процентної ставки	Система Клієнт-Банк включає електронну банківську систему ОTR Online, електронну банківську систему Click OTRpay або будь-яку іншу електронну банківську систему, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта та про яку Банк додатково повідомить Клієнта. Система Клієнт-Банком є також засобом дистанційної комінікації між Банком та Клієнтом.
Строк Траншу:	Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк в порядку та на умовах, передбачених Договором про платіжні послуги або відповідним стандартним договором про обслуговування поточного рахунку за допомогою електронної банківської системи Клієнт-інтернет-банкінг «OTR online» (залежно від того, який з них укладений між Сторонами).
Строк Траншу:	розмір/сума/число/результат, що використовується для визначення розміру/суми плати у вигляді процентів за надання Банком Банківської послуги Клієнту. сума кожного Траншу підлягає поверненню Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надання такого Траншу за обставини, що на момент надання такого Траншу не існувало заборгованості Клієнта перед Банком за такою Банківською послугою як Овердрафт, а за обставини, що на момент надання такого Траншу існувала заборгованість Клієнта перед Банком за такою Банківською послугою як Овердрафт (надалі – «Існуюча заборгованість»), то

такий Транш підлягає поверненню протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня виникнення такої Існуючої заборгованості.

За згодою Банку строк повернення Клієнтом кожного Траншу може бути продовжено (надалі – «**Пролонгація Строку Траншу**») до 120 (ста двадцяти) календарних днів з дати надання такого Траншу, за обставини відсутності Існуючої заборгованості на момент надання такого Траншу, або до 120 (ста двадцяти) календарних днів з дня виникнення Існуючої заборгованості, за обставини, що на момент надання такого Траншу існувала заборгованість Клієнта перед Банком за такою Банківською послугою як Овердрафт. Для Пролонгації Строку Траншу Клієнт звертається до Банку з відповідним письмовим клопотанням, а Банк після отримання відповідного клопотання Клієнта може, діючи виключно на власний розсуд, або погодити таку Пролонгацію Строку Траншу або відмовити у такій Пролонгації Строку Траншу. У випадку згоди Банку на Пролонгацію Строку Траншу, Банк повідомляє Клієнта про таку згоду на власний розсуд: або в письмовій формі, або через встановлені засоби електронного зв'язку Банку і Клієнта (системи клієнт-банк, інтернет клієнт банк тощо). При цьому, Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про відмову у Пролонгації Строку Траншу. Банк має право в будь-який момент на власний розсуд припинити Пролонгацію Строку Траншу шляхом повідомлення про це Клієнта не менше ніж за 1 (один) календарний день на власний розсуд: або в письмовій формі, або через встановлені засоби електронного зв'язку Банку і Клієнта (системи клієнт-банк, інтернет клієнт банк тощо). У випадку направлення Банком Клієнту повідомлення про припинення Пролонгації Строку Траншу сума кожного Траншу підлягає поверненню Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надання такого Траншу, за обставини відсутності Існуючої заборгованості на момент надання такого Траншу, або протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня виникнення Існуючої заборгованості, за обставини, що на момент надання такого Траншу існувала заборгованість Клієнта перед Банком за такою Банківською послугою як Овердрафт.

В будь-якому випадку, не зважаючи на встановлений строк Траншу, сума кожного Траншу підлягає поверненню Клієнтом не пізніше останнього дня Строку дії Ліміту Банківської послуги.

Застереження: Транш вважається поверненим за умови, що баланс Банківського рахунку на початок Банківського дня, що слідує за датою повернення Траншу, є позитивним (дорівнює нулю або є в наявності залишок грошових коштів)

**Строк дії Ліміту
Банківської послуги:**

Строк, протягом якого Клієнт має право отримувати (користуватися) Банківську(ю) послугу(ю) та який становить 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів з моменту укладання Договору РКО або Договору про платіжні послуги (в частині погодження надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ») з можливістю пролонгації. Якщо не менш, ніж за 7 (сім) Банківських днів до закінчення цього строку, жодна із Сторін письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) не повідомить іншу Сторону про намір припинити дію Договору РКО або Договору про платіжні послуги (в частині надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ»), Строк дії Ліміту Банківської послуги вважається пролонгованим на тих же умовах на наступні 365 (триста шістьдесят п'ять) календарних днів. Зазначена процедура пролонгації повторюється будь-яку кількість разів та не вимагає укладення будь-яких додаткових угод/договорів Сторонами.

**Сторона
Сторони
Транш
Тарифи Банку**

будь-хто із Сторін.

Банк та Клієнт.

частина Кредиту.

Тарифи на банківські послуги для корпоративних клієнтів, що розміщені на офіційному сайті Банку (www.otpbank.com.ua) та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, та/або погоджені Сторонами в письмовій формі (паперовій або електронній) інші тарифи Банку за надання Банком послуг, передбачених Договором.

Фінансова звітність

фінансова звітність (баланс (форма №1) та/або звіт про фінансові результати (форма №2)), підготовлена у відповідності до положень/ норм/вимог бухгалтерського обліку в Україні, засвідчена підписом керівника, головного бухгалтера (аудитора) та відбитком печатки власника такої фінансової звітності.

2. ТЛУМАЧЕННЯ

В тексті Договору та Правил, якщо інше не вимагається контекстом:

- всі заголовки вміщено лише для зручності та вони жодним чином не впливають на тлумачення Договору та Правил;
- вжиті слова мають однакове значення в однині та множині;
- посилання на документ охоплює зміни, доповнення, або заміну, відхилення чи новацію такого документа, але не стосується змін, доповнень, замін, відхилень та новацій, якщо вони були здійснені всупереч Договору та цих Правил;
- посилання на Сторону або будь-яку іншу особу включає також її правонаступників, дозволених цесіонаріїв і дозволених правонабувачів;
- посилання на третю(их) особу(осіб) включає будь-яку(их) особу(іб), в тому числі будь-яку фізичну особу, юридичну особу, компанію, корпорацію, неінкорпоровану асоціацію або орган (у тому числі партнерство, траст, фонд, спільне підприємство або консорціум), уряд, штат, агенцію, організацію чи іншу установу, що має чи не має окрему правосуб'єктність, яка(і) не є Стороною(ами).

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

Відповідно до умов Договору Банк надає на вимогу Клієнта Банківську послугу, а Клієнт приймає Банківську послугу та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Договорі та Правилах відносно такої Банківської послуги, в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату послуг Банку.

Якість Банківських послуг відповідає стандартам Банку.

Детальні умови Банківської послуги визначені в пункті 18 Правил.

4. ЦІНА (СУМА) ДОГОВОРУ

Ціна (сума) Договору дорівнює Ліміту Банківської послуги.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

Строк дії Договору дорівнює Строку дії Ліміту Банківської послуги за обставини, що відсутній Випадок невиконання умов. За обставини наявності Випадку невиконання умов, Договір залишається чинним до тих пір, поки всі зобов'язання Клієнта перед Банком не будуть виконані в повному обсязі.

Договір не поширюється на зобов'язання, що виникли у Сторін до укладення ними Договору, якщо інше прямо не передбачене ним або цими Правилами.

Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, що мало місце під час дії Договору.

У випадку, якщо на момент укладення Сторонами Договору про платіжні послуги, Клієнт має будь-які Боргові зобов'язання за Договором РКО, такі Боргові зобов'язання за Договором РКО припиняються шляхом їх заміни на Боргові зобов'язання за Договором про платіжні послуги у тій самій сумі та на тих же умовах, що існували за Договором РКО. Така заміна Боргових зобов'язань за Договором РКО на Боргові зобов'язання за Договором про платіжні послуги (новація) здійснюється у відповідності до ч.2 ст.604 Цивільного кодексу України.

6. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКУ ПОСЛУГУ

Банк здійснює надання Банківських послуг за плату, що має сплачуватися Клієнтом Банку в порядку та на умовах, передбачених Договором та Правилами, виключно в безготівковій формі.

Видами плат можуть бути проценти та/або комісійна винагорода, проте цей перелік не є вичерпним і Сторонами можуть бути погоджені інші види плати.

Розмір плати визначається в Правилах та в Тарифах Банку.

У випадках збільшення розміру плати, таке збільшення здійснюється в порядку, передбаченому Правилами, без укладання Сторонами будь-яких договорів/угод/правочинів про таке збільшення та без будь-якого додаткового погодження між Сторонами. Таке збільшення плати цілком відповідає волі Сторін, і така зміна не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору, оскільки Сторони наперед обумовили настання або зміну своїх прав та обов'язків обставиною, щодо якої невідомо, настане вона чи ні.

Проценти

Проценти розраховуються на підставі процентної ставки. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за Стандартним розміром процентної ставки, що визначений цими Правилами. Протягом строку дії Договору Стандартний розмір процентної ставки може становити будь-яке числове значення в межах від 0,000001 до 100,000001 процентів річних.

Проценти можуть розраховуватися від розміру Боргових зобов'язань, їх частини або будь-якої іншої суми, що погоджена Сторонами та/або відома Сторонам, оскільки є загальнодоступною (загальновідомою).

Якщо Сторонами письмово не домовлено інше, проценти мають сплачуватися Клієнтом Банку в валюті Банківської послуги, відносно якої вони розраховуються.

База нарахування становить 365 днів.

Розрахунок процентів здійснюється на щоденній основі. Проценти розраховуються протягом строку, що обчислюється днями та дорівнює кількості днів від дати надання Банком Банківської послуги, включаючи день надання, до дати виконання Клієнтом всіх зобов'язань щодо такої Банківської послуги (день припинення / закінчення строку дії Банківської послуги, інше), не включаючи останній день такого виконання (день припинення / закінчення строку дії Банківської послуги, інше).

Проценти щодо такої Банківської послуги, виконання зобов'язань відносно якої здійснюється Клієнтом вчасно, без будь-яких порушень, мають сплачуватися Клієнтом Банку щомісячно з 1 (першого) по 7 (сьомий) календарний день місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт користувався такою Банківською послугою, з урахуванням процентів, нарахованих: (i) станом на перше число місяця, в якому сплачуються проценти, у випадку, якщо перше число такого місяця є Банківським днем, або (ii) станом на перший Банківський день місяця, в якому сплачуються проценти, у випадку, якщо перше число такого місяця не є Банківським днем. При цьому, починаючи з 1 (першого) Банківського дня місяця, наступного за місяцем в якому Клієнт користувався Овердрафтом, строк/термін сплати процентів за користування Овердрафтом вважається таким, що настав. За обставини, що протягом місяця, на який припадає останній день Строку дії Ліміту Банківської послуги, відбувалося використання Клієнтом Овердрафту, то проценти за такий місяць підлягають нарахуванню та сплаті Клієнтом Банку в останній день Строку дії Ліміту Банківської послуги.

Проценти щодо Банківської послуги, виконання зобов'язань відносно якої здійснюється Клієнтом з порушеннями (невчасно та/або неналежним чином), розраховуються кожного дня протягом строку дії такого порушення та повинні сплачуватися Клієнтом Банку негайно (за першої нагоди) в повному обсязі таких нарахованих процентів.

Комісійна винагорода

Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за Договором у порядку, розмірах та у строки відповідно до Тарифів Банку.

7. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ОТРИМАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ

Банк здійснює надання Банківської послуги Клієнту відповідно до Заявки про надання кредитних коштів, яка кожного разу надається Клієнтом Банку в паперовій формі або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) та в межах Доступного Ліміту Банківської послуги.

Клієнт набуває права подавати Заявку про надання кредитних коштів лише після настання обставин, передбачених в пункті 8 Правил, якщо інше не буде письмово погоджене Сторонами.

Після отримання будь-яка Заявка про надання кредитних коштів розглядається Банком, і, якщо Банк погодився її виконати, вона має бути виконана згідно з умовами, зазначеними в такій Заявці про надання кредитних коштів. Якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заявці про надання кредитних коштів, він не приймає таку Заявку про надання кредитних коштів до виконання. Банк має право, проте не зобов'язаний, повідомити Клієнта про будь-яке неприйняття Заявки про надання кредитних коштів до виконання у той же Банківський день, коли Банк прийняв рішення про таке неприйняття. При цьому, за умови подання Клієнтом вимоги/заяви про надання такого повідомлення, Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про неприйняття Заявки про надання кредитних коштів до виконання протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання такої вимоги/заяви. Після надання Банку Заявки про надання кредитних коштів, Клієнт не має права відкликати / відізнати таку Заявку про надання кредитних коштів та/або відмовитися від прийняття Банківської послуги, зазначеної в такій Заявці про надання кредитних коштів, та зобов'язаний виконувати Боргові зобов'язання, що виникають у зв'язку з наданням Банком Банківської послуги, зазначеної в такій Заявці про надання кредитних коштів.

8. ПОПЕРЕДНІ УМОВИ.

Попередні умови (обставини), виконання (настання) яких є передумовою для подачі Клієнтом Заявки про надання кредитних коштів. Попередні умови (обставини) вважатимуться виконаними (такими, що настали), якщо:

Відсутність порушень. Не існує жодного Випадку невиконання умов та/або Випадку невиконання умов будь-якого з договорів Банку з Клієнтом, в тому числі Клієнт належним чином виконує свої зобов'язання щодо надання Фінансової звітності та забезпечення позитивних значень показника власного капіталу Клієнта та показника чистого прибутку Клієнта.

У разі виникнення у Клієнта прострочення у виконанні Боргових зобов'язань Клієнт втрачає право на отримання Банківської послуги. При цьому, право Клієнта на отримання Банківської послуги поновлюється, якщо строк такого прострочення не перевищує 7 (сім) Банківських днів.

Документи, що підтверджують повноваження Клієнта. Банком було отримано:

засвідчені Клієнтом або нотаріально копії всіх установчих, реєстраційних, дозвільних, ліцензійних документів Клієнта, включаючи всі додатки, зміни та доповнення до них в останніх чинних редакціях; засвідчені Клієнтом або нотаріально копії документів, що підтверджують дотримання Клієнтом порядку укладення (ухвалення, затвердження, погодження) Договору та/або інших правочинів, посилання на які містяться у Договорі та стороною яких є Клієнт;

засвідчені Клієнтом або нотаріально копії всіх документів, які прийняті на підставі положень/вимог законодавства та/або установчих документів Клієнта, що підтверджують повноваження представників Клієнта, що необхідні для укладення та/або підписання та/або виконання Клієнтом Договору та/або інших правочинів, посилання на які містяться у Договорі та Правилах та стороною яких є Клієнт.

Відсутність змін. Відсутні будь-які зміни / доповнення / заміни, про які не було повідомлено Банк в письмовій формі, в документації, що була отримана Банком на підставі Договору та Правил.

Дійсність запевнень та гарантій. Всі запевнення та гарантії Клієнта, наведені в Договорі та Правилах, є чинними, правдивими, повними та точними у будь-якому відношенні в будь-який момент строку дії Договору.

Сплата комісійної винагороди. Клієнтом було сплачено Банку комісійну винагороду в розмірі, порядку та на умовах, що передбачена Тарифами Банку.

Наявність рахунків. Клієнт має відкритий у Банку поточний(и) рахунок(ки) у валюті Банківської послуги.

9. ПРАВА БАНКУ

Свобода в прийнятті рішень. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання будь-яку Заявку про надання кредитних коштів, так само як і відмовити Клієнту в наданні Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання може, зокрема, бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин: зміною ситуації на міжбанківському валютному ринку України, та/або прийняттям уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, та/або зміною структури (складу) власників істотної участі/ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) у Клієнті та/або у Групі Клієнта, та/або прострочення виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або недостовірністю та/або недійсністю запевнень та/або гарантій та/або Фінансової звітності Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом згідно з Договором, та/або наявністю/настанням Випадку невиконання умов Договору та/або Випадку невиконання умов Правил та/або Випадку невиконання умов будь-якого з договорів Клієнта з Банком та/або з Групою ОТП та/або з будь-якою фінансовою установою, що є чинним(и) на дату укладення Договору та/або буде(уть) укладений(и) протягом строку дії Договору, та/або Випадку невиконання умов будь-якого з договорів Банку з Групою Клієнта, що є чинним на дату укладення Договору та/або буде укладений сторонами таких договорів протягом строку дії Договору, та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Клієнта, та/або у випадку втрати дійсності установчими та/або іншими документами Клієнта та/або Групи Клієнта, що впливає або об'єктивно може вплинути на чинність Договору, та/або у випадку порушення процедури визнання Клієнта та/або Групи Клієнта банкрутом(ами), та/або якщо Клієнт та/або Група Клієнта є неплатоспроможним(и), та/або якщо компетентний орган Клієнта та/або Групи Клієнта прийме рішення стосовно оголошення банкрутства та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації, та/або якщо за оцінкою Банку Фінансової звітності Клієнта та/або Фінансової звітності Групи Клієнта буде зроблено висновок, що фінансовий стан Клієнта та/або Групи Клієнта є таким, що погіршився та/або погіршується у порівнянні з тим станом, який існував на момент прийняття Банком рішення про укладення Договору, та/або за наявності інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання відносно наданої Банківської послуги своєчасно не будуть виконані.

Виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку. Незалежно від (додатково до) інших положень Договору Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої з наступних обставин: недостовірність та/або недійсність запевнень та/або гарантій та/або Фінансової звітності Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом, та/або використання Клієнтом Банківської послуги не за цільовим призначенням, вказаним в Договорі, та/або наявність/настання Випадку невиконання умов Договору та/або Випадку невиконання умов Правил та/або Випадку невиконання умов будь-якого з договорів Клієнта з Банком та/або з Групою ОТП та/або з будь-якою фінансовою установою, що є чинним(и) на дату укладення Договору та/або буде(уть) укладений(и) протягом строку дії Договору, та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Клієнта, та/або у випадку пред'явлення Клієнтом будь-яких позовів до Банку, та/або у випадку втрати дійсності установчими та/або іншими документами, що впливає або об'єктивно може вплинути на чинність Договору, та/або у випадку зміни структури (складу) власників істотної участі/ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) у Клієнті та/або у випадку зміни структури (складу) власників істотної участі/ кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) у юридичних особах, які є Пов'язаними особами** (як даний термін визначений нижче) щодо Клієнта, та/або у випадку порушення процедури визнання Клієнта банкрутом(ами), та/або якщо Клієнт є неплатоспроможним(и), та/або якщо компетентний орган Клієнта та/або суд прийме рішення стосовно оголошення/порушення справи щодо банкрутства,

та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації Клієнта, та/або якщо за оцінкою Банку Фінансової звітності Клієнта буде зроблено висновок, що фінансовий стан Клієнта є таким, що погіршився та/або погіршується у порівнянні з тим станом, який існував на момент прийняття Банком рішення про укладення Договору, та/або наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання відносно наданої Банківської послуги своєчасно не будуть виконані. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 7 (семи) Банківських днів з дня пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги про це письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк), окрім випадків, коли підставою для пред'явлення Банком такої вимоги є неплатоспроможність Клієнта та/або прийняття рішення компетентним органом Клієнта та/або судом стосовно оголошення/порушення справи щодо банкрутства, та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації Клієнта. В таких випадках виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги про це письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

****Пов'язана особа** - юридичні та/або фізичні особи, взаємовідносини між якими та Клієнтом можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Клієнта, таких юридичних осіб/фізичних осіб чи діяльності осіб, яких вони представляють і які відповідають будь-якій з наведених нижче ознак:

- юридична особа, яка здійснює контроль за Клієнтом, або контролюється Клієнтом, або перебуває під спільним контролем з Клієнтом, або має істотну участь у Клієнті, або юридична особа, у якій Клієнт має істотну участь;

- фізична особа або члени її сім'ї, які здійснюють контроль за Клієнтом або мають істотну участь у Клієнті;

- посадова особа Клієнта, уповноважена здійснювати від імені Клієнта дії, спрямовані на встановлення, зміну або припинення правових відносин, а також члени сім'ї такої особи;

- юридичні особи – учасники об'єднання підприємств незалежно від його виду та організаційно-правової форми, учасником якого також є Клієнт, що провадять свою господарську діяльність шляхом утворення такого об'єднання.

Застереження: Під «здійсненням контролю» слід розуміти I) володіння безпосередньо або через пов'язаних осіб часткою (паєм, пакетом акцій) статутного капіталу юридичної особи в розмірі не менш як 20 відсотків статутного капіталу юридичної особи; II) вплив безпосередньо або через пов'язаних фізичних та/або юридичних осіб на господарську діяльність суб'єкта господарювання в результаті: надання права, яке забезпечує вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління юридичної особи обіймання посад членів наглядової (спостережної) ради, правління, інших наглядових чи виконавчих органів юридичної особи, які вже обіймають одну чи декілька із зазначених посад в іншій юридичній особі, обіймання посади керівника, заступника керівника наглядової (спостережної) ради, правління, іншого наглядового чи виконавчого органу юридичної особи особою, яка вже обіймає одну чи декілька із зазначених посад в іншій юридичній особі, надання права на укладення договорів і контрактів, які дають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або здійснювати делеговані повноваження і функції органу управління юридичної особи.

Під «істотною участю» слід розуміти пряме та опосередковане, самостійне або спільно з іншими особами володіння 10 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу або голосів за придбаними акціями (частками) юридичної особи або незалежно від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи.

Термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Дебетування рахунку. Цим Клієнт надає згоду Банку та передбачає право (проте не зобов'язання) Банку на здійснення кожної та всіх платіжних операцій з переказу (перерахування, списання) грошових коштів з Банківського рахунку на користь Банку на підставі платіжних інструкцій, ініціатором яких є Банк (надалі – «**Дебетування рахунку**»), для виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Дебетування рахунку здійснюється Банком за обставини настання строку/терміну/дати виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, з моменту настання строку/терміну/дати виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком та в сумі, що дорівнює або є меншою від суми Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, строк/термін/дата виконання яких настав. Дебетування рахунку здійснюється Банком також за обставини настання прострочення виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, з моменту настання прострочення та в сумі, що дорівнює або є меншою від прострочених до виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Отримувачем коштів за платіжними операціями з Дебетування рахунку є Банк. Дебетування рахунку може проводитися з будь-якого Банківського рахунку необмежену кількість разів та з будь-якою періодичністю. За обставини, що Дебетування рахунку здійснюється з Банківського рахунку, на якому розміщено строковий депозит, строк повернення такого депозиту вважається таким, що настав у день здійснення Банком Дебетування рахунку з такого Банківського рахунку, на якому розміщено строковий депозит. Дебетування рахунку здійснюється на

підставі платіжної(их) інструкції(й), ініційованої(их) Банком. При цьому, при визначенні черговості надходження платіжних інструкцій до Банку протягом Банківського дня здійснення Банком Дебетування рахунку, така(і) платіжна(і) інструкція(ї) Банку вважатиметься(уться) першочерговою(ими) щодо її(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції.

Для відкриття згоди на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку Клієнт зобов'язаний за 90 (дев'яносто) календарних днів подати до Банку в паперовій формі відповідне розпорядження про відкриття згоди на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку (надалі – **«Розпорядження»**). Розпорядження повинно бути підписане уповноваженими особами Клієнта та містити такі обов'язкові реквізити: назву на ідентифікаційний код Клієнта, назву та ідентифікаційний код Банку, назву документу та дату його складання, посилання на Договір та ці Правила, твердження про те, що Клієнт відкликає свою згоду на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку, що передбачене цими Правилами, твердження про те, що Клієнт ознайомлений та погоджується з порядком відкриття згоди на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку, що передбачений Правилами, та підписи уповноважених осіб Клієнта. У випадку, якщо подане Клієнтом Розпорядження не містить підписів уповноважених осіб Клієнта та/або не містить всіх обов'язкових реквізитів та/або містять будь-які помилки, Банк має право не приймати таке розпорядження до виконання.

У випадку подання Клієнтом Розпорядження та відкриття згоди на виконання платіжних операцій з Дебетування рахунку, така згода вважається відкритою в одну з наступних дат в залежності від випадку (надалі – **«Дата Відкриття»**):

(i) на 91 (дев'яносто перший) календарний день з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) Розпорядження, у випадку відсутності станом на кінець 90 (дев'яностого) календарного дня з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) відповідного Розпорядження невиконаних Боргових зобов'язань за Договором, або

(ii) на наступний Банківський день після дати виконання Клієнтом всіх Боргових зобов'язань за Договором, що настане після спливу 90 (дев'яносто) календарних днів з дати отримання Банком (не враховуючи таку дату) відповідного Розпорядження.

Примітка: Подання Клієнтом до Банку Розпорядження вважається Випадком невиконання умов Договору.

Договірне списання. Цим Клієнт передбачає право (проте не зобов'язання) Банку на договірне списання грошових коштів з Банківського рахунку для виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Таке доручення підлягає виконанню Банком за обставини настання строку / терміну / дати виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, з моменту настання строку / терміну / дати виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком та в сумі, що дорівнює або є меншою від суми Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, строк / термін / дата виконання яких настав. Таке доручення також підлягає виконанню Банком за обставини настання прострочення виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. З моменту настання прострочення та в сумі, що дорівнює або є меншою від прострочених до виконання Боргових зобов'язань та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Отримувачем таких коштів є Банк. Договірне списання може проводитися з будь-якого Банківського рахунку. При чому, за обставини або необхідності, або якщо це є доречним, в залежності від ситуації, Банк має право здійснювати списання грошових коштів з одного Банківського рахунку на інший Банківський рахунок в будь-якій послідовності та будь-яку кількість разів. За обставини, що списання здійснюється з Банківського рахунку, на якому розміщено строковий депозит, строк повернення такого депозиту вважається таким, що настав у день такого договірного списання. Договірне списання коштів з Банківського рахунку здійснюється за меморіальним(и) ордером(ами), оформленим(и) Банком. При цьому, при визначенні черговості надходження розрахункових/платіжних документів до Банку протягом Банківського дня здійснення Банком договірного списання, такий(і) меморіальний(і) ордер(и) вважатиметься(уться) першочерговим(и) щодо його(їх) надходження до Банку і тому, відповідно, підлягає(ють) виконанню Банком раніше за інші розрахункові/платіжні документи.

Конвертація. Банк має право, проте не зобов'язаний, прийняти виконання Боргових зобов'язань у валюті, іншій ніж визначена Договором та Правилами для відповідної Банківської послуги. Клієнт цим доручає Банку, та цим надає Банку всі необхідні повноваження, від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю та/або продаж або обмін валюти (надалі – **«Конвертація»**).

Конвертація здійснюється на Міжнародному валютному ринку та/або Міжбанківському валютному ринку України, за курсом, який визначається за даними інформаційної системи REUTERS, а саме:

1) для Конвертації валюти, у парі українська гривня-долар США, з використанням індексу EMTA (код сторінки в системі REUTERS "EMTAUAH=") на дату здійснення Конвертації;

2) для Конвертації валюти, у парі українська гривня — іноземна валюта відмінна від долара США, з використанням індексу EMTA (код сторінки в системі REUTERS "EMTAUAH=") та індексу фіксінгів

валют Європейського Центробанку (код сторінки в системі REUTERS "ECBREF=") на дату здійснення Конвертації;

3) для Конвертації пари іноземної валюти з використанням індексу фіксінгів валют Європейського Центробанку (код сторінки в системі REUTERS "ECBREF=") на дату здійснення Конвертації.

При цьому, у разі купівлі валюти для виконання Боргових зобов'язань, курс валютної пари, згідно застосованого індексу, збільшується на 1 % (один відсоток); у разі продажу валюти для отримання валюти, яка буде використана для виконання Боргових зобов'язань, курс валютної пари згідно застосованого індексу, зменшується на 1 % (один відсоток).

Таким чином, курс Конвертації обчислюється за наступною формулою: курс = курс згідно індексу (EMTA та/або індекс фіксінгів) * 1.01(у разі купівлі) або курс = курс згідно індексу (EMTA та/або індекс фіксінгів) / 1.01 (у разі продажу); «*» - знак множення, «/» - знак ділення.

У разі відсутності розрахунку та публікації курсу іноземної валюти до української гривні EMTA, Банк для Конвертації пари іноземної валюти використовує Валютний курс НБУ. В такому випадку курс Конвертації обчислюється за наступною формулою: курс = Валютний курс НБУ * 1.01(у разі купівлі) або курс = Валютний курс НБУ/ 1.01 (у разі продажу); «*» - знак множення, «/» - знак ділення.

Сума валюти, відносно якої здійснюється Конвертація, має дорівнювати або бути меншою від суми, що необхідна для виконання Боргових зобов'язань. При здійсненні Конвертації Банк зараховує куплену/обмінану валюту/кошти, одержані від продажу валюти, на Банківський рахунок у відповідній(их) валюті(ах) та/або безпосередньо на рахунок Банку для цілей виконання Боргових зобов'язань.

В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів/податків/інших застосованих до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

Розкриття інформації. На додаток до положень Договору Банк має право, а Клієнт надає йому таке право розголошувати (розкривати) у будь-який спосіб інформацію про Клієнта, що містить банківську та/або комерційну таємницю, наступним особам:

- Національному банку України; та/або
- особам, що входять до складу Групи ОТП; та/або
- міжнародним фінансовим інститутам (організаціям) та/або іноземним банкам за умови (обставини), що такі інститути (організації) та/або іноземні банки надають Банку фінансування (кредитні кошти), та/або з якими Банк веде переговори щодо можливого надання Банку фінансування (кредитних коштів) чи можливість покриття ризиків, що, зокрема, може(уть) бути використане(і) Банком для надання Банківської послуги Клієнту; та/або
- бюро кредитних історій щодо інформації, користувачем якого (их) є Банк; та/або
- аудиторам та/або аудиторським фірмам підчас здійснення ними аудиторської діяльності відносно Банку; та/або
- архівним установам, що забезпечують облік та зберігання документів Банку;
- будь-яким третім особам за обставини порушення (невиконання) та/або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань за Договором та Правилами за умови, що таке порушення (невиконання) та/або неналежне виконання триває більш ніж 7 (сім) Банківських днів поспіль.

Притримання. Банк, у разі невиконання Клієнтом Боргових зобов'язань, має право притримати грошові кошти або інші речі Клієнта, якими правомірно володіє Банк, у себе до виконання Клієнтом Боргових зобов'язань. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами, до ліквідації Клієнтом прострочення у виконанні Боргових зобов'язань. Банк має право притримати грошові кошти або речі Клієнта у себе також у разі, якщо права на них(неї), які виникли після передачі грошових коштів / речі у володіння Банку, набула третя особа. Банк може задовольнити із вартості притриманих у себе грошових коштів та речей Клієнта свої вимоги щодо виконання Боргових зобов'язань.

Наказ. У разі несвоечасного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань щодо погашення (повернення) Кредиту Банку або сплати процентів Банк має право видавати наказ про примусову оплату Боргових зобов'язань. Такий наказ підписується керівником Банку або уповноваженою ним особою та підлягає негайному (протягом дати видачі) виконанню Банком шляхом списання коштів з Банківського рахунку в рахунок виконання Боргових зобов'язань.

Невиконання платіжних документів. У разі невиконання Клієнтом положень Договору та Правил щодо цільового використання/призначення Банківської послуги та/або у разі невідповідності платіжних документів/інструкцій/доручень/розпоряджень Клієнта, що подаються/оформляються Клієнтом з метою здійснення Платежів з Банківського рахунку з використанням грошових коштів, отриманих за Банківською послугою, Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні/виконанні такого Платежу та/або таких платіжних документів/інструкцій/доручень розпоряджень.

Клієнт цим підтверджує, що таке право Банку, встановлене цим пунктом Правил, повністю відповідає та не суперечить його волі, та не може розглядатися як обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.

Звільнення від штрафних санкцій. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом пені та/або штрафу, передбачених Договором та/або Правилами.

Інші права. Банк має також всі та будь-яке з прав, привілеїв та повноважень, що передбачені Договором, цими Правилами та/або чинним законодавством України.

Реалізація прав. Жодна відмова від будь-яких прав або повноважень Банку, або будь-яка згода, узгодження чи погодження, надана(е) Банком, не має чинності, якщо її(його) не виконано у письмовій формі (має містити підписи уповноважених осіб та відбиток печатки Банку). Жодне невикористання або жодна затримка у використанні Банком будь-якого права, повноваження або привілею за Договором та Правилами не вважається відмовою від такого права, повноваження або привілею, і будь-яке єдине (одноразове) або часткове використання (здійснення) не виключає будь-якого подальшого використання (здійснення) такого права, повноваження або привілею. Права та засоби захисту Банку, надані за Договором та Правилами, є сукупними та не виключають можливості застосування Банком будь-яких прав та засобів захисту, передбачених застосовним законодавством.

Розірвання Договору за ініціативою Банку. У випадку відсутності Боргових зобов'язань, відповідно до ст. 651 Цивільного кодексу України та ст. 188 Господарського кодексу України Банк має право здійснити одностороннє розірвання Договору РКО з направленням Клієнту відповідного повідомлення письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк). У зазначену в повідомленні дату Договору РКО вважається розірваним. Укладанням Договору РКО Клієнт надав Банку згоду на таке одностороннє розірвання Договору РКО.

У випадку відсутності Боргових зобов'язань, відповідно до ст. 651 Цивільного кодексу України та ст. 188 Господарського кодексу України Банк має право здійснити одностороннє розірвання Договору про платіжні послуги в частині надання Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» з направленням Клієнту відповідного повідомлення письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк). У зазначену в повідомленні дату Договору про платіжні послуги в частині надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» вважається розірваним. Укладанням Договору про платіжні послуги Клієнт надав Банку згоду на таке одностороннє розірвання Договору про платіжні послуги в частині надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ».

10. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

Надання Банківської послуги. Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до положень Договору та цих Правил за умови відсутності підстав (обставин) для відмови в погодженні (не прийнятті до) виконання Заявки про надання кредитних коштів та/або відмови в наданні Банківської послуги та/або вимоги Банку щодо виконання Боргових зобов'язань.

Отримання оплати. Банк зобов'язується приймати від Клієнта плату за Банківську послугу за обставини, що така плата та порядок її здійснення відповідають положенням Договору, Правил, Тарифам Банку та чинному законодавству України.

Збереження банківської таємниці. Банк зобов'язується забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, які(а) згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються(ється) банківською таємницею. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення (розкриття) або використання відомостей (інформації), які(а) містить банківську таємницю згідно вимог та в порядку, встановленому чинним законодавством України. Банк має право здійснювати розкриття банківської таємниці у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Правилами.

11. **ПРАВА КЛІЄНТА**

Отримання Банківської послуги. Клієнт має право на отримання Банківської послуги від Банку виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі та Правилах.

Дострокове виконання. Клієнт має право у будь-який час після повідомлення Банку щонайменше за 5 (п'ять) Банківських днів до запланованої Клієнтом дати здійснення дострокового виконання Боргових зобов'язань, здійснити таке дострокове виконання за умови, що всі належні Банку оплати, нараховані на суму Боргових зобов'язань, що достроково виконуються, та належні до сплати на відповідну дату такого дострокового виконання, будуть сплачені Клієнтом одночасно (на дату такого виконання).

Право звернення. Клієнт має право звернутися до Банку з вимогою про належне виконання прийнятих Банком на себе зобов'язань.

12. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

Належне виконання. Клієнт зобов'язаний належним чином (без будь-яких порушень) виконувати Боргові зобов'язання у відповідності до положень Договору та Правил.

Чинність заяв. Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору підтримувати чинність всіх заяв та гарантій, що надані Клієнтом.

Дотримання законності. Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог чинного законодавства України, своєчасно та в повному обсязі сплачувати всі податки та збори; отримувати, забезпечувати дійсність та чинність, всебічно дотримуватись будь-яких вимог, що встановлюватимуться у зв'язку з повноваженнями, наданими урядовими або іншими державними органами чи судовими установами; вчиняти або надавати розпорядження на вчинення будь-яких інших дій або справ, які час від часу

можуть бути необхідними для безперервного належного виконання Боргових зобов'язань; дотримуватися всіх законодавчих норм та іншого роду зобов'язань, які є обов'язковими для Клієнта, а також усіх умов, що встановлюються всіма згодами, погодженнями, ліцензіями, дозволами та реєстраціями, необхідними або доцільними для провадження Клієнтом своєї господарської діяльності або для цілей, що стосуються Договору чи пов'язані з ним.

Компенсація збитків. Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати, видатки та затрати, понесені Банком у зв'язку з реалізацією та/або захистом своїх прав та/або повноважень за Договором та Правилами, що виникли внаслідок або впливають з настання Випадку невиконання умов Договору та/або Випадку невиконання умов Правил, включаючи комісії, винагороди та оплату послуг юридичних та інших професійних консультантів на основі повного відшкодування.

Фінансова звітність. Клієнт зобов'язаний надавати Банку, протягом строку дії Договору, Фінансову звітність Клієнта в наступному порядку:

в останній дійсній редакції бухгалтерський баланс (форма № 1) та звіт про фінансові результати (форма № 2) за перші три місяці (квартал) кожного календарного року – не пізніше 1 (одного) календарного місяця після закінчення кожного кварталу;

в останній дійсній редакції бухгалтерський баланс (форма № 1) та звіт про фінансові результати (форма № 2) за перші шість місяців (півроку) кожного календарного року – не пізніше 1 (одного) календарного місяця після закінчення кожного піврічного періоду кожного календарного року;

в останній дійсній редакції бухгалтерський баланс (форма № 1) та звіт про фінансові результати (форма № 2) за перші дев'ять місяців кожного календарного року – не пізніше 1 (одного) календарного місяця після закінчення кожного дев'ятимісячного періоду кожного календарного року;

в останній дійсній редакції бухгалтерський баланс (форма № 1) та звіт про фінансові результати (форма № 2) за кожен календарний рік – не пізніше 2 (двох) календарних місяців після закінчення кожного календарного року.

Фінансова звітність, яка подається Клієнтом до Банку, повинна містити відмітку органів статистики про її подання та підпис уповноваженої(их) особи(іб) та відбиток печатки Клієнта. Фінансова звітність, яка подана Клієнтом до органів статистики в електронному вигляді, подається до Банку на паперових носіях разом з роздрукованою копією квитанції, що підтверджує факт її подання до органів статистики (мають містити підпис уповноваженої(их) особи(іб) та відбиток печатки Клієнта у разі її наявності).

Протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб значення показника власного капіталу Клієнта (бухгалтерський баланс Клієнта (форма №1)) та значення показника чистого прибутку Клієнта (звіт про фінансові результати Клієнта (форма №2)) були позитивними.

Примітка: контроль за виконанням зобов'язань, викладених у цьому пункті Правил, здійснюється Банком на основі аналізу даних Фінансової звітності Клієнта.

Додаткова документація. Клієнт зобов'язаний додатково до визначеного вище порядку на запит Банку надавати Банку:

Фінансову звітність Клієнта, зазначену в такому запиті, протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання такого запиту;

розшифровки та пояснення в письмовому вигляді (мають містити підпис уповноваженої(их) особи(іб) та відбиток печатки Клієнта у разі її наявності) щодо змісту положень Фінансової звітності Клієнта – протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання запиту Банку;

іншу документацію, включаючи заповнену належним чином анкету клієнта згідно з формою, що вимагається Банком, необхідну Банку для супроводження, перевірки та оцінки стану виконання Договору та/або цільового використання Кредиту - протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання запиту Банку.

Інформування та забезпечення актуальності документації. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом одного Банківського дня), як тільки Клієнту стане відомо про будь-яку інформацію, факт чи подію, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та/або Випадку невиконання умов Правил, повідомити Банк в письмовому вигляді у паперовій формі (мають містити підпис уповноваженої(их) особи(іб) та відбиток печатки Клієнта у разі її наявності) або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) про таку інформацію, факт чи подію. Зокрема, Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про будь-яку зміну/заміну/доповнення в документації, що передана Банку відповідно до Правил, суттєву зміну характеру господарської діяльності Клієнта, зміну у складі (структурі) власників істотної участі/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) у Клієнті, залучення Клієнтом банківського кредиту та/або отримання Клієнтом інших послуг від фінансово-кредитних установ згідно договорів (правочинів), укладених після набрання чинності Договором.

Персональні дані.

Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані»), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської

діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – «Треті особи»), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року (надалі – «Закон») та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Власник персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані. Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

*Власник персональних даних – уповноважена особа Клієнта на підписання Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги.

Бюро кредитних історій. Підписанням Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, поширення (передачу/розголошення/розкриття) отримання до/через/від бюро кредитних історій інформації, що входить до складу кредитної історії Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

Кредитний реєстр Національного банку України. Підписанням Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Клієнт підтверджує, що є повідомлений про передачу Банком інформації, що визначена чинним законодавством України до кредитного реєстру, а також Клієнт повідомляє інших пов'язаних з Клієнтом осіб про передачу Банком інформації про таких осіб до кредитного реєстру відповідного до вимог чинного законодавства України.

Розкриття комерційної інформації. Клієнт зобов'язаний не розголошувати (передавати у будь-який спосіб) комерційну інформацію, отриману від Банку, третім особам, за винятком випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для Клієнта у відповідності з чинним законодавством України або коли Клієнтом було отримано попередню письмову згоду (має містити підписи уповноважених осіб та відбиток печатки у разі її наявності) Банку на таке розголошення.

Витрати. Клієнт зобов'язаний нести всі витрати, пов'язані з оформленням та реалізацією (зокрема, публікації в засобах масової інформації, судові витрати) Договору та інших правочинів, що впливають зі змісту Договору та Правил та/або пов'язані з ними та стороною яких є Клієнт. Якщо за будь-яких обставин Банком будуть понесені такі витрати замість Клієнта, Клієнт зобов'язаний відшкодувати (компенсувати) Банку всі такі понесені Банком витрати протягом 7 (семи) Банківських днів з дня пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги про це.

Рахунки. Клієнт зобов'язується не закривати протягом строку дії Договору рахунки Клієнта, реквізити яких зазначені в Договорі РКО або заявах про надання банківських послуг/заявах про зміну умов користування банківськими послугами, що укладені Сторонами відповідно до положень Договору про платіжні послуги.

Погодження змін. Протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язаний попередньо письмово погоджувати з Банком (відповідна письмова згода Банку має містити підпис(и) уповноваженої(их) особи(ів) Банку та відбиток печатки Банку) будь-яке рішення та/або дії власника(ів)/учасника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Клієнта, результатом яких є/має бути/може бути здійснення змін в організаційно-правовій формі Клієнта, та/або складі та/або структурі учасника(ів)/власника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Клієнта протягом строку дії Договору, щонайменше за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну набуття такими змінами чинності.

Застереження: Банк має право:

- вимагати від Клієнта дострокового виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі або у визначеній Банком частині або
- відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заявки про надання кредитних коштів, так само як і відмовити Клієнту в наданні Банківської послуги, якщо зміни в організаційно-правовій формі Клієнта, та/або складі та/або структурі учасника(ів)/власника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Клієнта будуть неприйнятними для Банку.

Інші зобов'язання. Клієнт зобов'язаний також виконувати всі та будь-яке з інших зобов'язань, що передбачені Договором, Правилами та чинним законодавством України.

Реалізація зобов'язань. Жодне невиконання або жодна затримка у виконанні Клієнтом будь-якого з Боргових зобов'язань жодним чином не звільняє Клієнта від необхідності виконання таких Боргових зобов'язань. Штрафні санкції, передбачені Договором, Правилами та чинним законодавством України, нараховуються та мають бути сплачені додатково до Боргових зобов'язань.

13. ІНШІ УМОВИ

Платежі. Всі Платежі, що здійснюються Клієнтом для виконання Боргових зобов'язань, вважаються належно виконаними в дату зарахування грошових коштів на рахунок(и) Банку за обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком протягом операційного часу Банку такої дати зарахування. За обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком після закінчення операційного часу такої дати зарахування, такий Платіж вважається виконаним в наступний за такою датою зарахування Банківський день з настанням усіх відповідних наслідків (нарахування процентів, неустойка, інше). Банк, виключно на власний розсуд та за наявності технічної можливості здійснити обробку, передачу та виконання Платежу, може, проте не зобов'язаний, прийняти виконання Платежу Клієнтом після закінчення операційного часу Банку.

Платіжні зобов'язання Клієнта за Договором та Правилами повинні виконуватись таким чином, щоб відповідні Платежі повністю та належним чином здійснювались в строки, визначені Договором та Правилами.

За обставини, що останній день Строку Траншу припадає на не Банківський день, то датою виконання Боргових зобов'язань щодо повернення (погашення) такого Траншу має бути останній Банківський день, що передує такому не Банківському дню. За обставини, що дата здійснення Платежу по виконанню будь-яких інших Боргових зобов'язань припадає на не Банківський день, то датою здійснення такого Платежу має бути перший Банківський день, що є наступним за таким не Банківським днем. Сторони домовились та погоджуються, що Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань у валюті іншій ніж валюта Банківської послуги.

Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в іншій валюті, ніж передбачено Договором та Правилами, чи неможливість прийняття такого виконання з будь-яких підстав, не може розглядатися як завдання збитків Клієнту, у тому числі, у зв'язку з простроченням виконання Боргових зобов'язань.

Черговість виконання Боргових зобов'язань. При надходженні до Банку коштів для виконання Боргових зобов'язань, незалежно від призначення Платежу таких коштів, Банк має спрямовувати такі кошти на погашення Боргових та/або будь-яких інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком в наступній черговості:

- прострочені до сплати Боргові зобов'язання (якщо матиме місце);
- неустойка (якщо матиме місце);
- інші Платежі;
- строкові Боргові зобов'язання.

Примітка: Банк має право на власний розсуд змінити передбачену черговість погашення Боргових чи інших боргових зобов'язань Клієнта перед Банком.

Доступний Ліміт Банківської послуги

Банк має право проводити перерахунок Ліміту Банківської послуги та встановлювати Клієнту Доступний ліміт Банківської послуги відповідно до внутрішньобанківських документів та методик. Шляхом підписання Договору РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Клієнт висловлює свою згоду на те, що у разі зміни суми, отриманої в результаті чергового перерахунку Доступного Ліміту Банківської послуги, Банк має право змінити Доступний Ліміт Банківської послуги в односторонньому порядку шляхом повідомлення Клієнта письмово на власний розсуд: або в паперовій формі, або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

Зменшення Доступного Ліміту Банківської послуги

Доступний Ліміт Банківської послуги може бути зменшений Банком в односторонньому порядку, у разі зниження надходжень грошових коштів на поточний рахунок або настання інших факторів, передбачених внутрішніми документами Банку.

Підписавши Договір РКО та/або заяви про надання банківських послуг/заяви про зміну умов користування банківськими послугами згідно Договору про платіжні послуги, Клієнт висловлює свою згоду на те, що зменшення Доступного Ліміту Банківської послуги проводиться Банком в односторонньому порядку шляхом повідомлення Клієнта письмово на свій вибір або в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк). У такому повідомленні Банк зазначає дату встановлення та розмір нового Доступного Ліміту Банківської послуги. При цьому Сторони погодили, що у даному випадку додатковий договір/угода/правочин/заява про зменшення Доступного Ліміту Банківської послуги до Договору Сторонами не укладається.

У випадку відновлення Доступного Ліміту Банківської послуги до попереднього розміру, Банк направляє письмове повідомлення Клієнту на свій вибір або в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) про відновлення Доступного Ліміту Банківської послуги, а

Доступний Ліміт Банківської послуги вважається відновленим з дати, що буде вказана в такому повідомленні Банку. При цьому, вважається, що Клієнт погоджується на відновлення Доступного Ліміту Банківської послуги, якщо до дати відновлення Банк не отримав від Клієнта відмови письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) щодо відновлення Доступного Ліміту Банківської послуги.

Збільшення Ліміту Банківської послуги

Доступний Ліміт Банківської послуги може бути збільшений до розміру Ліміту Банківської послуги, що зазначений у цих Правилах. За наявності у Клієнта умов для збільшення Доступного Ліміту Банківської послуги, Банк має право пропонувати Клієнту збільшення Доступного Ліміту Банківської послуги, про що повідомляє останнього шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення Клієнта на свій вибір або в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк).

При цьому, вважається, що Клієнт погоджується на збільшення Доступного Ліміту Банківської послуги, якщо до дати збільшення Доступного Ліміту Банківської послуги Банк не отримав від Клієнта відмови письмово в паперовій формі або в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) щодо такого збільшення Доступного Ліміту Банківської послуги.

Контроль за цільовим використанням Банківських послуг. Банк здійснює контроль за цільовим використанням Банківських послуг в тій мірі, що передбачена чинним законодавством України.

Застереження щодо бухгалтерських книг. Для визначення суми та підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини, достатньою підставою є книги бухгалтерського обліку та облікові документи Банку.

Будь-які суми грошових коштів, що надлишково сплачені Клієнтом Банку за Договором та Правилами, Банк зобов'язаний повернути Клієнту протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня, коли Банк дізнався про отримання (сплату) таких надлишкових сум, якщо Сторони письмово не домовляться про інше.

Застереження щодо валюти Платежів. Платежі щодо виконання Клієнтом Боргових зобов'язань (окрім сплати комісійної винагороди, пені) мають бути здійснені Клієнтом у валюті Боргових зобов'язань в порядку та на умовах, встановлених Договором та Правилами. Інші Платежі за Договором та Правилами підлягають виконанню у валюті України (гривнях) виходячи з Валютного курсу НБУ та/або іншого погодженого Сторонами курсу на день виконання (сплати).

Банк може, виключно на власний розсуд, прийняти виконання Боргових зобов'язань у валюті, іншій ніж визначена Договором. При відсутності або недостатності у Клієнта коштів для здійснення Платежів у валюті, що передбачена Договором для належного виконання Боргових зобов'язань, та при наявності у Клієнта іншої валюти, Клієнт зобов'язаний запропонувати Банку розглянути можливість виконання Клієнтом своїх зобов'язань в такій іншій валюті.

Сторони встановлюють, що Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань в валюті, іншій ніж визначена Договором. Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в іншій валюті ніж валюта Банківської послуги, чи неможливість прийняття такого виконання з будь-яких підстав (у тому числі у зв'язку з відсутністю відповідної валюти на Міжнародному валютному ринку та/або Міжбанківському валютному ринку України для цілей конвертації), не може розглядатися як сприяння збільшенню збитків/завдання збитків Клієнту через прострочення виконання Клієнтом зобов'язань.

ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРАВИЛ

Банк має право змінювати та доповнювати Правила, в тому числі, змінювати Стандартний розмір процентної ставки, шляхом розміщення таких змін та/або доповнень на офіційному сайті Банку (www.otpbank.com.ua) за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності змін та/або доповнень до Правил. Дата розміщення змін та/або доповнень до Правил на офіційному сайті Банку (www.otpbank.com.ua) є датою відправлення Банком повідомлення Клієнту про внесення змін та/або доповнень до Правил. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком змін та /або доповнень до Правил, наданих до Банку до дати набрання змінами та/або доповненнями до Правил чинності, Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами та/або доповненнями до Правил. У разі незгоди Клієнта з такими змінами та/або доповненнями до Правил, Клієнт має письмово повідомити про це Банк та виконати Боргові зобов'язання в повному обсязі протягом 7 (семи) календарних днів, починаючи з наступного Банківського дня, що слідує за днем розміщення таких змін та/або доповнень на офіційному сайті Банку (www.otpbank.com.ua). При цьому, надання Банківської послуги припиняється по закінченню такого 7 (сьомого) календарного дня.

14. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

Клієнт заявляє та гарантує Банку, що:

Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою за законодавством України, має належну здатність набувати, надавати та виконувати свої зобов'язання, а також нести відповідальність за Договором та Правилами; Клієнт підтримуватиме протягом строку дії Договору належну реєстрацію та правоздатність Клієнта;

Клієнт вжив та, у випадку необхідності, вживатиме усіх необхідних та доречних заходів для належного уповноваження представників Клієнта для укладення та виконання Договору та Правил, і Договір та Правила створюють і будуть створювати для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання;

укладення та виконання Клієнтом Договору (i) не суперечить та не суперечитиме чинному законодавству, будь-якому припису та/або положенню, та/або інструкції, та/або ліцензії, та/або дозволу, та/або реєстрації, дія яких розповсюджується на Клієнта, (ii) не спричиняє та не спричинятиме порушення та/або невиконання будь-якого договору (правочину) та/або іншого документа, стороною якого є Клієнт або дія якого розповсюджується на Клієнта, (iii) не суперечить та не суперечитиме будь-якому положенню установчих документів Клієнта, (iv) не спричиняє та не спричинятиме створення та/або виникнення зобов'язання Клієнта щодо створення будь-якого обтяження на будь-які активи та/або права та/або доходи Клієнта, (v) не створює та не створить зобов'язань Клієнта, виконання яких може мати наслідком неплатоспроможність Клієнта; не відбувається жодного судового та/або арбітражного, та/або адміністративного провадження проти Клієнта, які могли би мати суттєві негативні наслідки для господарської діяльності, активів або фінансового становища Клієнта; всі згоди, погодження, схвалення, санкції, ліцензії, дозволи та реєстрації, які Клієнту необхідно або доцільно отримати від будь-якого урядового, державного, місцевого чи будь-якого іншого органу або, також, і від будь-якої третьої особи, для цілей ведення своєї господарської діяльності або для цілей чи у зв'язку з Договором, стороною яких він є, були отримані Клієнтом, та, що всіх їхніх положень було та буде дотримано; будь-яка інформація (документація), фактично надана Клієнтом Банку у зв'язку з Договором та Правилами, є цілком достовірною та точною на дату, коли така інформація була надана; у випадку будь-яких змін такої інформації (документації) Клієнтом буде негайно (протягом одного Банківського дня) повідомлено Банк в письмовому вигляді; Клієнт вчасно, упродовж визначеного строку, сплатив і буде сплачувати в подальшому усі податки (податкові платежі, збори, мита, утримання коштів або інші платежі, незалежно від їхнього характеру), які той зобов'язаний сплатити, або, якими оподатковуються його активи; а також, що всі декларації (звітність) щодо податків було і буде подано вчасно; відсутній Випадок невиконання умов будь-якого з договорів (правочинів) щодо надання будь-якими фінансово-кредитними установами банківських послуг Клієнту; Клієнт забезпечить можливість здійснення Банком прав, передбачених Договором та Правилами; Клієнт ознайомлений з кодексом етики Банку, який розміщено на інтернет сайті Банку (www.otpbank.com.ua), та приймає такий документ як обов'язковий до виконання Клієнтом та його співробітниками; всі фізичні особи, що підписують та будуть підписувати (у випадку необхідності) в подальшому Договір, здійснюють та будуть здійснювати це власноручно, без використання факсиміле чи допомоги інших осіб, підтверджуючи тим самим, окрім іншого, правильність написання їхніх даних (прізвище, ім'я та по батькові, посаду, підстави повноважень, інше) та повне розуміння відповідальності, в тому числі кримінальної, пов'язаної з таким підписанням.

Дійсність заповідей та гарантій. Всі заповідей та гарантій Клієнта, наведені в Договорі та Правилах, є чинними, правдивими, повними та точними у будь-якому відношенні в будь-який момент строку дії Договору.

15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за Договором та Правилами Банк несе відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України. За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за Договором та Правилами, Клієнт несе відповідальність у порядку та на умовах, обумовлених у Договорі та Правилах, а саме: за порушення (невиконання та/або неналежне виконання) будь-яких із взятих на себе платіжних (грошових) зобов'язань в обумовлені Договором та Правилами строки, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України річних, що діє на момент (протягом строку) такого порушення, від суми таких порушених зобов'язань за кожний день прострочення. Вказана пеня сплачується додатково до процентів та комісійних винагород, що підлягають сплаті відповідно до Договору та Правил; за нецільове використання Овердрафту Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 25 % (двадцяти п'яти процентів) від суми Кредиту, використаного не за цільовим призначенням. Зазначений штраф сплачується додатково до інших сум, що підлягають сплаті відповідно до Договору та Правил. Клієнт має сплачувати Банку неустойку, нараховану згідно з положеннями Договору та Правил, негайно (протягом дня нарахування) після її виникнення.

16. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ ТА ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

Суперечки, спори та розбіжності в рамках Договору та цих Правил підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недостиження згоди – у порядку, передбаченому Договором. Правом, яке регулює Договір і Правила і застосовується для його тлумачення, є матеріальне право України.

17. РІЗНЕ

Клієнт зобов'язаний:

(i) не пізніше останнього дня Строку Траншу повернути (погасити) кожний Транш, та
(ii) в будь-якому випадку не пізніше останнього дня Строку дії Ліміту Банківської послуги повністю погасити (повернути) отриманий Овердрафт, а також виконати всі та будь-які інші Боргові зобов'язання за Договором та Правилами.

Сторони погодилися, що при надходженні на Банківський рахунок Клієнта, що використовується для надання Банківської послуги, будь-яких грошових коштів, такі грошові кошти автоматично спрямовуються на погашення Овердрафту.

Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, якщо інше не зазначено в пункті 3 Договору РКО або заявах про надання банківських послуг/заявах про зміну умов користування банківськими послугами, що укладені Сторонами відповідно до положень Договору про платіжні послуги.

Договір РКО може бути змінений та/або доповнений за взаємною згодою Сторін шляхом укладення додаткової/го угоди/договору/правочину до нього, з урахуванням положень абзацу «Розірвання Договору за ініціативою Банку», наведеного в п.9 Правил. Всі зміни та доповнення до Договору РКО повинні бути здійснені в письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені відбитками печаток (у випадку наявності) Сторін, з урахуванням положень абзацу «Розірвання Договору за ініціативою Банку», наведеного в п.9 Правил. Такі зміни та доповнення додаються до Договору РКО і є його невід'ємною частиною.

Порядок зміни та доповнень Правил визначений у пункті 13 Правил.

Порядок внесення змін та доповнень до Договору про платіжні послуги, а також порядок зміни умов надання Банком Клієнту Банківської послуги, визначаються положеннями Договору про платіжні послуги, з урахуванням положень абзацу «Розірвання Договору за ініціативою Банку», наведеного в п.9 Правил.

Будь-які підчистки, дописки, закреслені слова чи інші виправлення, окрім вчинення підписів та зазначення прізвищ, імен та по-батькові підписантів (уповноважених осіб Сторін) за Договором РКО мають силу лише у разі, якщо вони були застережені підписами уповноважених осіб Сторін та відбитками печаток Сторін. При цьому виправлення повинні бути зроблені таким чином, щоб можна було прочитати як виправлене, так і помилково написане, а потім виправлене чи викреслене.

Окрім випадків, визначених цими Правилами, всі документи (вимоги, заяви, листи, повідомлення та інше), що надсилаються / надаються / передаються однією із Сторін іншій Стороні відповідно до Договору та Правил, повинні бути здійснені в письмовій формі на паперовому носії. Всі такі документи будуть вважатися такими, що надіслані / надані / передані однією із Сторін іншій Стороні належним чином, якщо вони відправлені цінним листом з описом або кур'єрською поштою, або доставлені особисто Стороною за вказаними в Договорі РКО або заявах про надання банківських послуг/заявах про зміну умов користування банківськими послугами, що укладені Сторонами відповідно до положень Договору про платіжні послуги, адресами Сторін. Всі такі документи, що надіслані / надані / передані будь-яким іншим чином, мають попередній характер та повинні бути в подальшому належним чином підтвержені, окрім випадків, визначених цими Правилами.

Будь-яка вимога Банку, будь-який документ, що направляється Банком згідно з Договором та Правилами, вважається пред'явленою(ним)/направленою(ним) в день її(його) направлення Банком Клієнту/на адресу Клієнта, окрім випадків, визначених цими Правилами.

Всі Платежі, що здійснюються Клієнтом на користь Банку, мають бути не обтяжені ніякими податками або відрахуваннями, обмеженнями або умовами будь-якого характеру, теперішніми чи майбутніми.

За обставини, що будь-яке положення Договору чи Правил стане недійсним за будь-яких причин, це не впливає на дійсність всіх інших положень Договору та Правил.

Мовою викладення Договору РКО та Правил є українська мова.

Мовою викладення Договору про платіжні послуги є українська та англійська мови. При цьому, у випадку різночитань між українським та англійським текстами Договору про платіжні послуги, перевага надається тексту українською мовою.

Абревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення, тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

Ці Правила застосовуються виключно у випадку укладення між Банком та Клієнтом Договору РКО та/або у випадку укладення між Банком та Клієнтом Договору про платіжні послуги щодо погодження надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» в порядку, передбаченому Договором про платіжні послуги.

18.

УМОВИ НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ

18.1. вид Банківської послуги:	Овердрафт
18.2. Ліміт Банківської послуги:	UAH 2 500 000,00 (два мільйони п'ятсот тисяч гривень)
18.3. валюта Банківської послуги:	UAH (гривня)

18.4.цільове призначення Банківської послуги:	поповнення обігових коштів Клієнта з урахуванням обмежень, передбачених п.18.5 Правил.
18.5. обмеження щодо користування Банківською послугою:	<p>18.5.1. У випадку, якщо строк користування Клієнтом Банківською послугою є меншим ніж три повні календарні місяці з дати укладання Договору РКО або Договору про платіжні послуги в частині погодження надання Банком Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ» забороняється:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримання таким Клієнтом Овердрафту у готівковій формі шляхом зняття готівкових коштів з Банківського рахунку за рахунок коштів Овердрафту; - перерахування за рахунок Овердрафту грошових коштів з Банківського рахунку на будь-який рахунок такого Клієнта, відкритий в будь-якому іншому банку; - перерахування за рахунок Овердрафту грошових коштів з Банківського рахунку на рахунки будь-яких фізичних осіб-підприємців. <p>18.5.2. Банк має право на власний розсуд та без пояснення причин відмовити Клієнту у наданні Овердрафту, якщо на думку Банку кошти Овердрафту можуть бути використані для здійснення операцій, заборонених згідно пп.18.5.1. Правил.</p> <p>18.5.3. Клієнт має право здійснювати операції, передбачені пп.18.5.1. Правил, в межах залишку власних коштів Клієнта на Банківському рахунку.</p> <p>Примітка: пп.18.5.1, 18.5.2 та 18.5.3. застосовуються до Клієнтів, які користуються Банківською послугою менше ніж три повні календарні місяці з дати укладання Договору РКО або Договору про платіжні послуги в частині погодження надання Банком такому Клієнту банківської послуги овердрафт «ГОСТИННИЙ».</p>
18.6. Стандартний розмір процентної ставки в валюті УАН (гривні):	<p>14,9 % річних.</p> <p>Протягом строку дії Договору Банк має право змінювати Стандартний розмір процентної ставки в валюті УАН в межах, передбачених в пункті 6 Правил та в порядку, встановленому пунктом 13 Правил.</p>
18.7. чисті кредитові обороти	<p>грошові кошти, зараховані третіми особами на поточний(і) рахунок(ки) Клієнта у Банку, не включаючи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - грошові кошти, що надходять за депозитним(и) договором(ами) Клієнта та/або договором(ами) про надання фінансової допомоги та/або позики та/або позички та/або кредиту, та/або - здійснення внесків в статутний капітал Клієнта, та/або - грошові кошти, що надходять на поточний(і) рахунок(и) Клієнта у Банку в зв'язку зі здійсненням Клієнтом операції з продажу або купівлі коштів в іноземній валюті, та/або - повернення третьою(іми) особою(ами) коштів за неналежними, неакцептованими та/або помилковими платіжними операціями.