

## Зміни до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК»

### ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **16.06.2021** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 9.1 Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), вносить зміни та доповнення до Правил шляхом викладення тексту Правил в новій редакції, що додається.

Зазначені зміни набирають чинності з 16.06.2021р.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

- на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК»;
- на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» [www.ukrgasbank.com](http://www.ukrgasbank.com) у розділі «Малому та середньому бізнесу»;
- в операційному відділі будь-якого відділення АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки: 0-800-309-000 (безкоштовно в межах України), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

Заступник Голови Правління



Р.В. Морозов



## Зміни до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК»

### ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **16.06.2021** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 9.1 Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), вносить зміни та доповнення до Правил шляхом викладення тексту Правил в новій редакції, що додається.

Зазначені зміни набирають чинності з 16.06.2021р.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

- на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК»;
- на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» [www.ukrgasbank.com](http://www.ukrgasbank.com) у розділі «Малому та середньому бізнесу»;
- в операційному відділі будь-якого відділення АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки: 0-800-309-000 (безкоштовно в межах України), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

Заступник Голови Правління

\_\_\_\_\_

(підпис, печатка)

Р.В. Морозов



*Затверджено рішенням  
Кредитної Ради АБ «УКРГАЗБАНК»  
від 10.07.2018, протокол №137/5  
зі змінами згідно рішення  
Кредитної Ради АБ «УКРГАЗБАНК»  
від 13.08.2019р. №195/8;  
від 09.04.2020р. №95/2;  
від 25.05.2021р. №129/2;  
від 01.06.2021р. №136/1.*

## **Правила надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК»**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», (далі за текстом – Банк) керуючись чинним законодавством України публічно пропонує необмеженому колу суб'єктів господарювання можливість отримання кредиту на умовах овердрафту.

Правила надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 640-644 Цивільного кодексу України укласти із Банком Договір про надання кредиту на умовах овердрафту за наступними програмами:

❖ "Welcome овердрафт".

Ці Правила надання кредиту на умовах овердрафту в АБ "УКРГАЗБАНК" (далі – Правила), разом із Договором про приєднання до Правил та всіма додатками та додатковими угодами до них складають Договір про надання кредиту на умовах овердрафту.

Правила набирають чинності з дати їх офіційного оприлюднення на Сайті Банку та діють до дати офіційного оприлюднення заяви про їх відкликання на Сайті Банку.

Приєднання Клієнта до Правил (акцептування даної публічної пропозиції у відповідності із ст. 633, 634 Цивільного Кодексу України) здійснюється шляхом підписання Договору про приєднання до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Договір про приєднання) за встановленою АБ «УКРГАЗБАНК» формою.

Датою укладення Договору про надання кредиту на умовах овердрафту є дата Договору про приєднання.

### **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.**

**Банк** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»/ АБ «УКРГАЗБАНК»;

**Базова процентна ставка** – річна відсоткова ставка, яку Банк визначає як розмір плати у відсотках за користування Кредитом;

**Банківський день** – робочий день, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученнями Клієнтів;

**Заява – анкета на отримання кредиту** – письмове звернення Позичальника до Банку із запитом на отримання кредиту.

**Договір про приєднання** – типова форма договору на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» та який містить посилання на ці Правила.

**Клієнт/ Позичальник** – суб'єкт господарювання (юридична особа-резидент, фізична особа - резидент, що займається підприємницькою діяльністю, та інші особи, які ведуть господарську діяльність), що звертається до Банку з наміром отримати кредит у формі овердрафту.

**Основна заборгованість** – розмір грошових зобов'язань Позичальника перед Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту щодо погашення суми отриманих кредитних коштів.

**Кредит** – грошові кошти, що передаються Банком у тимчасове користування Позичальнику на умовах повернення, строковості, платності та цільового характеру використання. Кредит надається на умовах овердрафту.

**Ліміт овердрафту** – максимально допустимий розмір дебетового сальдо на Поточному рахунку Позичальника в Банку, що може виникнути в результаті перевищення суми платіжних доручень Позичальника над залишком його коштів на Поточному рахунку.

**Овердрафт** – кредит, що надається Банком Позичальнику шляхом сплати розрахункових документів Позичальника понад залишок коштів на його поточному рахунку в Банку в межах визначеного Договором про надання кредиту на умовах овердрафту ліміту овердрафту, внаслідок чого на поточному рахунку Позичальника утворюється дебетове сальдо.

**Перегляд Ліміту овердрафту** – це Призупинення Ліміту овердрафту або Скасування Ліміту овердрафту.

**Плата за овердрафт** – це плата, яка включає: проценти за користування кредитними коштами та комісії Банку.

**Подія припинення** – будь-яка з наступних перелічених подій, що відбулись після укладання між сторонами цього Договору, а саме:

- неповернення Позичальником Кредиту у термін, встановлений у Договорі про приєднання; та/або
- пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту; та/або
- звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту.

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України, в національній валюті України та/або в іноземних валютах та/або в банківських металах;

**Призупинення Ліміту овердрафту** – зміна Банком Ліміту овердрафту до суми 0,00 гривень з можливістю наступної зміни до іншої суми без окремого рішення Колегіального органу Банку.

**Скасування Ліміту овердрафту** – зміна Банком Ліміту овердрафту до суми 0,00 гривень без можливості наступної зміни до іншої суми без окремого рішення Колегіального органу Банку.

**Сайт Банку** - офіційний сайт Банку <http://www.ukrgasbank.com>;

**Система дистанційного обслуговування** – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи дистанційного обслуговування, та через сайт Банку отримувати інформацію по Рахунках та здійснювати розрахункові операції по Рахунках на підставі електронного розрахункового документа Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором банківського рахунку та/або Договором комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання. Складовою частиною Системи дистанційного обслуговування є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

**Сторони** – Банк та Позичальник

**Тарифи** – сукупність послуг (операцій), їх вартість та порядок стягнення та/або сплати.

**Фактична заборгованість** – сукупний розмір грошових зобов'язань Позичальника перед Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту щодо погашення суми кредитних коштів, відшкодування сум, що сплачені або можуть бути сплачені Банком відповідно до умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та заборгованості по сплаті процентів за користування кредитними коштами, комісій, інших платежів та витрат (за виключенням штрафів, пені та платежів згідно з ч.2 ст.625 ЦКУ).

## 1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

1.1. Ці Правила регулюють відносини, які виникають між Банком та Позичальниками протягом строку дії Договору про надання кредиту на умовах овердрафту в межах чинного законодавства України.

1.2. Підписанням Договору про приєднання Позичальник підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Правил, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до Правил.

1.3. Приєднуючись до Правил Позичальник приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

## 2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

2.1. Банк надає Позичальнику Кредит в межах Ліміту овердрафту, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит, сплачувати проценти за користування кредитними коштами та комісії передбачені Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

2.2. Основні умови кредитування зазначаються в Договорі про приєднання.

2.3. Овердрафт не надається в разі відсутності у Позичальника відкритого Поточного рахунку в Банку, відсутності підключення до Системи дистанційного обслуговування, наявності арештів та блокувань Поточних рахунків та відсутності вказаного у Заяві – анкеті на отримання кредиту номера мобільного телефону для надсилання Позичальнику SMS-повідомлення від Банку про встановлення або зміну Ліміту овердрафту.

2.4. Надання Кредиту здійснюється шляхом сплати з Поточного рахунку Позичальника, відкритого в Банку, розрахункових документів на суму, що перевищує залишок на такому рахунку.

2.5. Початок дії Ліміту овердрафту встановлюється з моменту отримання Позичальником SMS-повідомлення від Банку.

2.6. Овердрафт надається Позичальнику із наступним цільовим призначенням: поповнення обігових коштів.

2.7. Позичальник не має право використовувати отриманий овердрафт для:

- формування та збільшення статутного капіталу господарських товариств;
- надання/погашення позик та матеріальної/фінансової допомоги;
- здійснення внесків за договорами про спільну діяльність;
- погашення своїх зобов'язань за договорами щодо здійснення кредитних / боргових операцій, укладеними з Банком та /або з іншими банками /кредиторами;
- інвестування в цінні папери та їх похідні;
- здійснення операцій, що заборонені чинним законодавством України.

2.8. Датою (днем) надання овердрафту вважається банківський день, на кінець якого виникає дебетове сальдо на Поточному рахунку Позичальника, в результаті оплати з Поточного рахунку платіжних документів Позичальника на суму, що перевищує кредитовий залишок коштів на такому рахунку.

2.9. Датою (днем) повернення овердрафту, наданого Банком, вважається банківський день, на кінець якого на Поточному рахунку Позичальника (або на інших рахунках Банку, на яких, згідно з нормами чинного законодавства, може враховуватись (бути перенесено) заборгованість за овердрафтом) відсутнє дебетове сальдо.

2.10. Кредитні кошти, надані Банком в межах Ліміту овердрафту, повинні бути повернуті Позичальником в повному обсязі не пізніше:

- останнього дня строку, на який встановлено Ліміт овердрафту;
- кінця банківського дня визначеного як день настання терміну/строку виконання Позичальником будь-яких грошових зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, у т.ч. внаслідок застосування Банком вимоги дострокового повного/часткового виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту;
- кінця останнього банківського дня місяця, наступного за місяцем початку користування Овердрафтом.

2.11. Погашення Овердрафту здійснюється автоматично при надходженні коштів на Поточний рахунок Позичальника.

2.12. Банк здійснює перегляд Ліміту овердрафту у наступних випадках:

2.12.1. у разі порушення Позичальником строків оплати нарахованої Плати за овердрафт;

2.12.2. у випадку накладення арешту на грошові кошти Позичальника на Поточному рахунку та/або призупинення операцій по Поточному рахунку, та/або здійснення примусового стягнення коштів з цього рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та/або будь-яких інших дій правоохоронних і контролюючих органів, а також кредиторів Позичальника;

2.12.3. у разі порушення Позичальником строків повернення кредитних коштів.

2.13. За результатами перегляду Ліміту овердрафту відповідно до пп. 2.12.1 Банк призупиняє Ліміт овердрафту до припинення зазначених обставин, але не більше ніж на 15 календарних днів.

Поновлення Ліміту овердрафту можливе наступного банківського дня після повного погашення заборгованості перед Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, в іншому випадку з 16-го календарного дня Банк здійснює Скасування Ліміту овердрафту.

2.14. За результатами перегляду Ліміту овердрафту відповідно до пп. 2.12.3 Банк здійснює Призупинення Ліміту овердрафту та того ж банківського дня повідомляє Позичальника про Призупинення Ліміту овердрафту з урахуванням положень п. 8.1 Правил. Поновлення Ліміту овердрафту можливе після повного погашення заборгованості перед Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту на рівні Ліміту овердрафту, який був встановлений на момент Призупинення. При цьому, погашення простроченої заборгованості повинно бути здійснено не пізніше 15 календарних днів з дати виникнення. В іншому випадку з 16-го календарного дня з дати виникнення простроченої заборгованості з Овердрафтом або з нарахованих та несплачених процентів за користування кредитними коштами Банк здійснює Скасування ліміту овердрафту без права його відновлення.

2.15. За результатами перегляду Ліміту овердрафту відповідно до пп. 2.12.3:

- якщо Позичальником порушено строки повернення кредитних коштів зазначені у четвертому абзаці п. 2.10, Банк Призупиняє Ліміт овердрафту на 15 календарних днів з дня, наступного за днем, в якому кредитні кошти мали бути повернуті. Поновлення Ліміту овердрафту можливе наступного банківського дня після повного погашення заборгованості перед Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, в іншому випадку з 16-го календарного дня, Банк здійснює Скасування Ліміту овердрафту;
- якщо Позичальником порушено строки повернення кредитних коштів зазначені у другому та третьому абзацах п. 2.10, Банком здійснюється Скасування Ліміту овердрафту.

2.16. У разі якщо 1 або 15 або 16 число календарного місяця та останній день для сплати (погашення) заборгованості за Овердрафтом та/або Платою за овердрафт припадає на вихідний або святковий день, то дії передбачені пп.2.13- 2.15 Правил здійснюються наступного банківського дня.

2.17. У випадку порушення Позичальником строків повернення Овердрафту та нарахованої Плати за овердрафт, наступного банківського дня суми непогашених у строки платежів визнаються простроченими.

2.18. Укладаючи Договір про надання кредиту на умовах овердрафту Позичальник надає Банку безвідкличне доручення здійснювати договірне списання грошових коштів з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника в національній та в іноземних валютах, відкритих на момент укладання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та зазначених у Договорі про приєднання та тих, які будуть відкриті ним в АБ «УКРГАЗБАНК», а саме: будь-яку заборгованість Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, у тому числі комісій, процентів за користування кредитними коштами, суму заборгованості по Овердрафту, платежів згідно п.5.4. цих Правил, всіх видатків понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту.

2.19. За наявності заборгованості за Овердрафтом та/або Платою за овердрафт, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Позичальником заборгованості:

- 1) прострочені комісії (якщо буде мати місце прострочення);
- 2) прострочені проценти за користування кредитними коштами (якщо буде мати місце прострочення);
- 3) прострочена сума основної заборгованості (якщо буде мати місце прострочення);
- 4) строкові комісії;
- 5) строкові проценти за користування кредитними коштами;
- 6) строкова основна заборгованість.

Неустойка, платежі Позичальника згідно п. 5.4. цих Правил (у разі виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, сплачується Позичальником окремо, на вимогу Банку.

2.20. З укладанням Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, у відповідності із законодавством України, Позичальник надає Банку право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту. Банк інформує Позичальника у письмовій формі на його запит про застосовану черговість погашення заборгованості.

Погашення Позичальником заборгованості кожної наступної черги повинне відбуватися виключно після повного погашення заборгованості кожної попередньої черги.

Сторони встановлюють, що Банк має право самостійно зараховувати кошти, які направлені Позичальником на погашення заборгованості, згідно встановленої черговості, або змінювати черговість погашення, шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок по відповідних рахунках.

2.21. У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку Позичальника у національній валюті, Позичальник доручає Банку від імені та за рахунок Позичальника здійснити списання коштів з поточних рахунків Позичальника в іноземних валютах із врахуванням наступного:

- списання коштів з рахунків Позичальника в іноземних валютах здійснюється по комерційному (поточному) курсу на день проведення операції в сумі, еквівалентній сумі заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту та сумі комісії за здійснення операції продажу іноземної валюти;

- продаж списаної іноземної валюти здійснюється на Міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за комерційним (поточним) курсом на день здійснення продажу;

- за кожний випадок продажу іноземної валюти, із коштів отриманих від продажу іноземної валюти, Банком утримується комісія відповідно до Тарифів;

- отриманий гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти, за мінусом суми утриманої комісії, перераховується на рахунок Позичальника у національній валюті, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»;

- списання коштів із рахунку у національній валюті здійснюється в порядку, передбаченому Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

Передбачене цим пунктом договірне списання здійснюється Банком у відповідності до нормативно-правових актів України та договорів банківського рахунку, укладених між Банком та Позичальником.

### **3. ПЛАТА ЗА ОВЕРДРАФТ**

3.1. За користування кредитними коштами Позичальник сплачує Банку проценти, виходячи із встановленої Банком Базової процентної ставки, розмір якої зазначається у Договорі про приєднання.

3.2. Проценти за користування за користування кредитними коштами нараховуються на щоденні дебетові залишки по Поточному рахунку Позичальника.

3.3. У разі перенесення заборгованості з Поточного рахунку на окремий рахунок для обліку кредитної заборгованості, проценти за користування кредитними коштами нараховуються на щоденні дебетові залишки по цьому рахунку.

3.4. Нарахування здійснюється починаючи з дня надання Овердрафту згідно з п. 2.8 Правил по день, що передує дню повної сплати Овердрафту виходячи із процентної ставки та в межах строку кредитування, визначених у Договорі про приєднання

3.5. При розрахунку процентів за користування кредитними коштами використовується метод «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та банківського року з розрахунку 360 днів у році.

3.6. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються на щоденні дебетові залишки пропорційно кількості днів, протягом яких ці залишки враховувались на Поточному рахунку Позичальника (або на інших рахунках Банку, на яких, згідно з нормами чинного законодавства, може враховуватись (бути перенесеною) заборгованість за Овердрафтом).

3.7. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання Овердрафту по останній календарний день місяця, в якому наданий Овердрафт, та надалі з першого по останній календарний день місяця, в день достроково розірвання Договору про надання кредиту у формі овердрафту, в день закінчення строку, на який надано Овердрафт, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення овердрафту, по день, що передує дню повного погашення заборгованості за Овердрафтом, а у разі настання Події припинення до дня настання Події припинення, що визначені в п.5.4.2. цих Правил.

3.8. Сплата процентів за користування кредитними коштами здійснюється щомісячно, не пізніше 15-го числа місяця, наступного за місяцем користування Овердрафтом, а також в день, зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокове розірвання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, в день закінчення строку, на який надано Овердрафт.

Проценти за користування кредитними коштами сплачуються з урахуванням положень п.3.12. цих Правил.

3.9. Позичальник сплачує комісії Банку. Комісії сплачуються Позичальником у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами на кредитні операції та зазначені у відповідному додатку до Договору про приєднання.

3.10. У разі якщо останній день для сплати (погашення) Плати за овердрафт припадає на вихідний або святковий день, то така сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню.

3.11. За користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання кредиту на умовах овердрафту (прострочена заборгованість), процентна ставка встановлюється в розмірі визначеному в Договорі про приєднання.

3.12. Нарахування процентів за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання кредиту на умовах овердрафту (прострочена заборгованість) здійснюється починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, включаючи такий день до дня погашення такого прострочення або настання Події припинення, визначеної в п.5.4.2. цих Правил. Сторони узгодили, що в разі настання Події припинення, Банк зупиняє нарахування процентів за користування кредитними коштами з дати визначених для такої події у п.5.4.2., а Позичальник зобов'язується сплатити на користь Банку платежі визначені в п.5.4. цього Договору у випадку їх виникнення.

3.13. У випадку, якщо Банком застосовано до Позичальника пеню, остання розраховується Банком з дати виникнення обставин, що є підставою для застосування пені, до дати припинення цих обставин включно.

## 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

### 4.1. Банк зобов'язується:

4.1.1. Прийняти рішення про надання Кредиту відповідно до внутрішніх положень після підписання Позичальником Договору про приєднання, отримання всіх необхідних документів та інформації, проведення ідентифікації та вивчення особи Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.2. Інформувати Позичальника шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний у Заяві – анкеті на отримання кредиту номера мобільного телефону про прийняте рішення про надання Кредиту та розмір Ліміту овердрафту, про Призупинення/Скасування Ліміту овердрафту, про наявність простроченої заборгованості за Овердрафтом, про арешт Поточного рахунку Позичальника та реквізити рахунків для сплати (погашення) Плати за овердрафт та заборгованості за Овердрафтом,

4.1.3. З моменту початку дії Ліміту овердрафту відповідно до умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафт, сплачувати з Поточного рахунку Позичальника платіжні документи на суму, що перевищує залишок на такому рахунку, в межах Ліміту овердрафту визначеного в Договорі про приєднання.

4.1.4. Забезпечувати Позичальника інформацією з усіх питань, що стосуються кредитування, яке здійснюється згідно з Договором про надання кредиту у формі овердрафту.

### 4.2. Банк має право:

4.2.1. Перевіряти: відповідність використання Овердрафту його цільовому призначенню шляхом аналізу платіжних документів для отримання Овердрафту.

4.2.2. Відмовляти Позичальнику в оплаті наданих ним розрахункових документів за рахунок Овердрафту у випадку, якщо їх оплата суперечить цільовому призначенню овердрафту та/або на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2.3. Протягом дії Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, у випадках порушення Позичальником його умов, здійснювати перегляд Ліміту овердрафту. За результатами перегляду Ліміту овердрафту, при настанні будь-якої з подій, зазначених в п.2.12 Правил, Банк має право прийняти рішення про Призупинення/Скасування Ліміту овердрафту.

4.2.4. Витребувати в Позичальника документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів,



одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.5. Відмовитися від надання Позичальнику кредитних коштів, призупинити/скасувати Ліміт овердрафту, а також вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, включаючи нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та, в разі наявності, штрафні санкції, якщо відбулася та триває хоча б одна з наступних подій:

4.2.5.1. Позичальник не виконав у строки свої зобов'язання по поверненню Овердрафту (його частини), та/або сплаті Плати за овердрафт, та/або інші зобов'язання по сплаті грошових коштів, передбачені Договором про надання кредиту у формі овердрафту;

4.2.5.2. у Позичальника виникла прострочена заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком;

4.2.5.3. подано позов про визнання недійсним в повному обсязі чи в частині та/або неукладеним Договором про надання кредиту у формі овердрафту;

4.2.5.4. Банком виявлені факти використання Позичальником Овердрафту не за цільовим призначенням та/або порушено інші умови Договору про надання кредиту у формі овердрафту;

4.2.5.5. порушено справу про банкрутство та/або прийнято рішення відносно ліквідації Позичальника або Позичальник не проінформував Банк про порушення справи про банкрутство щодо Позичальника, не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дня винесення судом відповідної ухвали (постанови);

4.2.5.6. виникли будь-які інші обставини, або наявна оперативна інформація, які на думку Банку свідчать про те, що наданий Позичальникові Овердрафт може не бути повернений своєчасно.

4.2.5.7. накладено арешт на грошові кошти Позичальника по Поточному рахунку та/або призупинено операцій по Поточному рахунку, та/або здійснено примусове стягнення коштів з цього рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та/або наявні будь-які інші дії правоохоронних і контролюючих органів, а також кредиторів Позичальника;

4.2.5.8. Банком або іншою особою пред'явлено вимоги про дострокове погашення інших кредитів та/або боргових зобов'язань в повному обсязі, наданого(их) на підставі будь-якого договору, укладеного з Позичальником;

4.2.5.9. Позичальником внесено зміни у засновницькі та/або реєстраційні документи та не надано до Банку у встановлені строки інформації щодо внесених таких змін, у т.ч. Позичальник не надав до Банку копію довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, у випадку її зміни;

4.2.5.10. Позичальником не виконуються умови, передбачені п. 4.3 Правил.

4.2.6. На договірне списання грошових коштів на користь Банку з поточних рахунків Позичальника в національній та в іноземних валютах, банківських металах, які відкриті Позичальником на момент укладання Договору про надання кредиту у формі овердрафту та зазначені у Договорі про приєднання, та які будуть відкриті ним в АБ «УКРГАЗБАНК», з метою погашення будь-якої заборгованості Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов Договору про надання кредиту у формі овердрафту в тому числі, але не виключно комісій, процентів за користування кредитними коштами, суму заборгованості по Овердрафту, суми пені, всіх видатків понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту у формі овердрафту.

4.2.7. З моменту виникнення будь-якої простроченої заборгованості за Договором про надання кредиту у формі овердрафту і до її усунення самостійно зараховувати кошти, що надходять на Поточний рахунок Позичальника, на рахунок обліку простроченої заборгованості незалежно від напрямку зарахування, вказаного у розрахунковому документі.

4.2.8. У разі невиконання Позичальником зобов'язань, передбачених Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, задовольнити свої вимоги по Договору про надання кредиту у формі овердрафту у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

### **4.3. Позичальник зобов'язується:**

4.3.1. До моменту підписання Договору про приєднання надати Банку перелік документів, визначений Банком відповідно до його внутрішніх положень, який є мінімально необхідним для прийняття рішення про надання Овердрафту та проведення ідентифікації та вивчення особи Позичальника відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.3.2. Надавати до Банку платіжні документи для отримання Овердрафту та використати наданий Банком Овердрафт за цільовим призначенням.

4.3.3. Повністю погасити заборгованість за основним боргом за Овердрафтом перед Банком не пізніше строку зазначеного в Договорі про приєднання, а також здійснювати погашення заборгованості за основним боргом за Овердрафтом на умовах визначених Договором про надання кредиту у формі овердрафту у випадку перевищення фактичної заборгованості Позичальника за основним боргом за Овердрафтом Ліміту овердрафту за результатами його перегляду.

4.3.4. У випадку застосування Банком права вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту у формі овердрафту достроково повернути Овердрафт, погасити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та можливі штрафні санкції у випадках, передбачених Договором про надання кредиту у формі овердрафту.

4.3.5. Своєчасно сплачувати (погашати) Плату за овердрафт та проценти за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, на умовах та в порядку, передбачених Договором про надання кредиту у формі овердрафту.

4.3.6. Незалежно від підстав розірвання чи припинення дії Договору про надання кредиту у формі овердрафту сплатити Банку усі штрафні санкції, у разі їх виникнення, відповідно до умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та чинного законодавства України.

4.3.7. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк, з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.8. Протягом строку дії Договору про надання кредиту на умовах овердрафту самостійно надавати Банку інформацію про свою фінансово-господарську діяльність, а саме:

4.3.8.1. для Позичальника – юридичної особи:

Назва документу	Звітний період	Строк надання	Вимоги
річна фінансова звітність за попередній рік : - «Баланс» (форма №1, 1-м, 1-мс), - - «Звіт про фінансові результати» (форма №2, 2-м, 2-мс) .	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	відповідно вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати”	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	за формою наведеною в Додатку 1 Правил
Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	за формою наведеною в Додатку 2 Правил
квартальна фінансова звітність*: - «Баланс» (форма №1, 1-м, 1-мс), - - «Звіт про фінансові результати» (форма №2, 2-м, 2-мс) .	календарний квартал	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	відповідно вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати”	календарний квартал	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	за формою наведеною в Додатку 1 Правил
інші документи	–	на письмову вимогу Банку	–

\*не надається Позичальниками підсегменту мікробізнесу згідно класифікації Банку.

4.3.8.2. для Позичальника – фізичної особи підприємця:

Назва документу	Звітний період	Строк надання	Вимоги
-----------------	----------------	---------------	--------

податкова декларація про майновий стан і доходи або податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	–
інші документи	–	на письмову вимогу Банку	–

4.3.8.3. Річна фінансова звітність, яка надається Банку відповідно до пп. 4.3.8.1 та 4.3.8.2 повинна містити відмітку про її подання до відповідних органів та бути засвідчена підписом Позичальника, в особі фізичної особи – підприємця або уповноваженого представника юридичної особи (із зазначенням рівня посади) та відбитком печатки Позичальника (за наявності).

Якщо фінансова звітність подається Позичальником до відповідних органів в електронному вигляді, до Банку така звітність подається на паперових носіях разом з роздрукованою копією квитанції, що підтверджує факт її подання, із засвідченням цих документів відповідно до вимог цього підпункту.

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

4.3.9. Впродовж строку дії Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, на письмову вимогу Банку протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати отримання вимоги, надати вказані у вимозі документи (відомості), в тому числі, але не виключно: бухгалтерську та податкову звітність, документи, що підтверджують цільове використання Овердрафту (накладні, акти виконаних робіт, акти приймання-передачі та інші документи), висновки аудиторів, бухгалтерські та інші документи, що підтверджують рух (списання, зарахування) грошових коштів Позичальника за рахунками в інших кредитно-фінансових установах, у тому числі в іноземній валюті, договори, контракти, рахунки-фактури, що стосуються предмету Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та повну інформацію, що стосується судових справ, стороною яких є Позичальник, у тому числі, справи про банкрутство Позичальника, про порушення якої Позичальник зобов'язується повідомити Банк не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з дня винесення судом відповідної ухвали (постанови).

Факт надання Позичальником Банку передбачених вимогою документів підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

4.3.10. Зобов'язання Позичальника за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту щодо надання Банку фінансової звітності, довідок та інформації, передбачених пп.4.3.7.- 4.3.9 цих Правил, вважатимуться виконаними належним чином у випадку надання Позичальником Банку такої звітності, довідок та інформації на виконання умов будь-якого іншого договору, укладеного між Позичальником та Банком.

4.3.11. До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту:

– попередньо письмово погоджувати з Банком будь-яке рішення та/або дії власника(ів) /учасника(ів)/ засновника(ів)/ акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, результатом яких є/має бути/може бути здійснення змін в організаційно-правовій формі Позичальника, та/або складі та/або структурі учасника(ів) /власника(ів)/ засновника(ів)/ акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, щонайменше за 30 (тридцять) календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності;

– забезпечити не здійснення зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичних осіб власників часток(акцій) Позичальника без письмової згоди Банку;

– не закривати будь-який з поточних рахунків (у тому числі і рахунків у іноземних валютах), які відкриті Позичальником у Банку, без письмового погодження Банку.

4.3.12. У разі, якщо Позичальник є платником податку на додану вартість або змінює статус платника ПДВ, надати до Банку витяг з реєстру платників ПДВ.

4.3.13. У строк не більше 5 (п'яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про:

<i>Для юридичних осіб</i>	<i>Для фізичних осіб-підприємців</i>
– зміну власних реквізитів (поштової адреси, місцезнаходження юридичної особи / органу	– зміну місця реєстрації або місця проживання, контактної інформації

управління юридичної особи / іншого органу або юридичної особи, які мають право діяти від імені юридичної особи, номерів телефонів тощо), зміни в особовому складі керівництва Позичальника	
– втрату власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що ставить під сумнів / унеможливорює генерування грошових потоків в обсягах, необхідних для погашення кредиту	– втрату власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що ставить під сумнів / унеможливорює генерування грошових потоків в обсягах, необхідних для погашення кредиту
– втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності	– втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності
– укладення кредитного (-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-ї) іншого (-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою іншою кредитно-фінансовою установою відносно Позичальника операції, яка згідно ст. 47 та ст.49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відноситься до кредитних	– укладення кредитного (-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-ї) іншого (-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою іншою кредитно-фінансовою установою відносно Позичальника операції, яка згідно ст. 47 та ст.49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відноситься до кредитних
– зміни організаційно-правового статусу підприємства, реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення) чи ліквідації	
– зміни в установчих документах, у складі власників підприємства та стану розподілу між ними часток статутного капіталу Позичальника	
– ініціювання процесу визнання Позичальника банкрутом або припинення Позичальника	

#### 4.4. Позичальник має право:

4.4.1. Користуватись Овердрафтом на умовах, визначених Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

4.4.2. Отримувати від Банку інформацію з усіх питань, що стосуються кредитування, яке здійснюється згідно з Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

4.4.3. Достроково виконати свої зобов'язання за Договором про надання кредиту у формі овердрафт із дотриманням його умов.

4.4.4. Звертатись до Банку з клопотаннями про збільшення Ліміту овердрафту, зазначеного у Договорі про приєднання.

## 5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

5.1. Банк має право стягувати штрафи, без ПДВ, в кожному разі невиконання Позичальником зобов'язань за цими Правилами у розмірі 0,5% від суми Ліміту овердрафту, яка встановлена згідно з п.1 Договору про приєднання до цих Правил, за кожен окремий випадок невиконання умов п.п.4.3.8., п.4.3.9., п.4.3.11.

Штрафи сплачуються Позичальником у гривні після отримання письмового повідомлення Банку на рахунок рахунок та в терміни, що зазначені у повідомленні Банку.

5.2. У випадку порушення Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов'язань, при цьому Позичальник

зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, а також сплатити штрафні санкції, пеню та інші витрати, понесені Банком за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

Під збитками Сторони розуміють неoderжані доходи (втрачена вигода), які Сторона мала право одержати у разі належного виконання зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту другою Стороною: нараховані проценти за користування кредитними коштами; заборгованість за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту в повному обсязі; витрати, здійснені Сторонами за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

5.3. За порушення визначених у Договорі про надання кредиту на умовах овердрафту строків (термінів) повернення Овердрафту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій Позичальник зобов'язаний сплатити Банку неустойку (пеню), яка обчислюється від суми простроченої Фактичної заборгованості, в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період за який сплачується пеня.

У відповідності до ч.6 ст.232 Господарського кодексу України Сторони домовляються, що розрахунок пені за прострочення виконання зобов'язань (щодо строків (визначених у Договорі про надання кредиту на умовах овердрафту) повернення Овердрафту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій за користування Овердрафтом) припиняється через один рік від дня, коли зобов'язання мало бути виконано. Сплата штрафних санкцій (неустойки, пені), інших платежів за цим Договором не звіль

#### **5.4. Відповідальність Позичальника у разі настання Події припинення:**

5.4.1. У випадку неповернення Позичальником кредитних коштів при настанні Події припинення, вся Фактична заборгованість Позичальника вважається простроченою і Позичальник зобов'язаний повернути таку Фактичну заборгованість в повному розмірі та сплатити на користь Банку Платежі згідно ч.2. ст.625 ЦКУ, які дорівнюють 40,0 (сорок) % річних.

Сторони визначили, що Платежі згідно з ч. 2. ст. 625 ЦКУ – проценти від суми простроченої Фактичної заборгованості Позичальника, розмір яких у відповідності до ч.2. ст.625 Цивільного кодексу України встановлюються за домовленістю Сторін у процентах річних та підлягають сплаті за весь період прострочення.5.4.2. Сторони визначили, що днем настання Події припинення та датою прострочення Фактичної заборгованості Позичальника є:

5.4.2.1. закінчення строку кредитування – наступний календарний день після кінцевої дати строку кредитування визначеної в Договорі про приєднання;

5.4.2.2. пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту – дата зазначена в такому письмовому повідомленні Банку;

5.4.2.3. звернення Банку з позовом про дострокове стягнення кредиту – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача(-чів).

5.4.3. При розрахунку розміру платежу Позичальника на користь Банку згідно п.5.4.1. Правил використовується метод «факт/факт», враховуючи день настання Події припинення та не враховуючи день коли прострочена Фактична заборгованість Позичальника була повністю погашена.

5.4.4. Валютою платежу Позичальника на користь Банку згідно п.5.4.1. Правил є гривня.

5.5. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили), що не залежать від волі Сторін, такі як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, неправомірні дії третіх осіб щодо втручання в комп'ютерні мережі банку (хакерська атака), інші дії держави, що створюють неможливість виконання сторонами своїх зобов'язань, пожежі, повені, інші стихійні лиха, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору про надання кредиту на умовах овердрафту на період дії зазначених обставин.

5.6. Доказом дії форс-мажорних обставин є документ, виданий відповідними компетентними органами/організаціями (в тому числі, але не виключно Торгово-промисловою палатою України). Обов'язки по доведенню факту виникнення та/або дії форс-мажорних обставин покладаються на Сторону, яка через настання таких обставин не може виконувати зобов'язання за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту належним чином.

5.7. Виникнення форс-мажорних обставин продовжує строк виконання взаємних зобов'язань Сторін за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін.

5.8. Сторони домовились встановити строк позовної давності за цим Договором у п'ять років, у т.ч. до вимог про стягнення неустойки (пені).

5.9. Надання Позичальником відповідно до положень цього Договору будь-якої недостовірної інформації або підтверджень розцінюються як факти надання свідомо неправдивої інформації з метою

отримання Кредиту, та тягнуть за собою відповідальність Позичальника та його посадових осіб відповідно до чинного законодавства України.

## **6. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЩОДО ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ**

6.1. Збільшення процентної ставки за користування Овердрафтом можливе, але не виключно, за умови настання під час дії Договору про надання кредиту на умовах овердрафту будь-якої з наступних подій:

- збільшення розміру облікової та/або ставки рефінансування Національного банку України;
- зниження вартості української гривні по відношенню до долара США;
- підвищення вартості придбання Банком кредитних ресурсів;
- збільшення рівня інфляції;
- прийняття уповноваженими органами державної влади рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України.

Сторони погоджуються, що настання будь-якої з зазначених вище подій є істотною зміною обставин, якими Сторони керуються на момент укладання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, відповідно до ст. 652 Цивільного кодексу України.

6.2. Банк може визначити нові умови кредитування у випадках, передбачених пунктом 6.1 Правил, та не менш ніж за 10 (десять) банківських днів до моменту набрання чинності новими умовами кредитування повинен повідомити Позичальника шляхом їх оприлюднення на Сайті Банку та/або направлення повідомлення, в якому б були зазначені нові умови кредитування та дату, з якої такі умови кредитування набирають чинності, засобами Системи дистанційного обслуговування та/або SMS – повідомлень та/або електронної пошти та/або в паперовій формі та/або через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника.

6.3. Нові умови кредитування набувають чинності не раніше, ніж на 11 (одинадцятий) календарний день з дати їх оприлюднення на Сайті Банку та/або направлення повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування та/або SMS – повідомлень та/або електронної пошти та/або в паперовій формі та/або через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника.

6.4. У разі незгоди Позичальника з новими умовами кредитування, Позичальник до дати набрання чинності новими умовами кредитування повинен письмово повідомити про свою незгоду з такими змінами та у зв'язку з цим, зобов'язаний повернути існуючу заборгованість за Овердрафтом, сплатити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії, можливі штрафні санкції в повному обсязі до дати, зазначеної в письмовому повідомленні Банку, як день набрання чинності новими умовами кредитування. Заборгованість за Овердрафтом, що не повернута/не сплачена у строк, визначений в письмовому повідомленні Банку, наступного банківського дня вважається простроченою.

6.5. Письмова незгода Позичальника з новими умовами кредитування буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 1 (один) банківський день, що передує календарному дню набрання чинності новими умовами кредитування.

6.6. Якщо до дати набрання чинності новими умовами кредитування Позичальник письмово не повідомить про свою незгоду з такими змінами та не виявить намір розірвати Договір про надання кредиту на умовах овердрафту, то вважається, що Позичальник згоден з новими умовами кредитування.

## **7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

7.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Позичальника, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Позичальником є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

7.2. Позичальник погоджується, що умови, передбачені п.7.1 цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Позичальника, що складає банківську таємницю у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту. Позичальник приєднанням до Правил, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених

Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, контролюючим органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

7.3. Позичальник також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних, контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

7.4. Позичальник також згодний, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, або яким права вимоги за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту будуть відступлені Банком.

7.5. Позичальник також згоден, що Банк на власний розсуд будь-яку кількість разів буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, іншу інформацію та повідомлення, передбачені Договором про надання кредиту на умовах овердрафту, за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, SMS – повідомлень, Системи дистанційного обслуговування тощо на адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти (e-mail), вказані Позичальником в Договорі про приєднання/Заяві-анкеті на отримання кредиту тощо. При цьому, Позичальник несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

7.6. Приєднанням до правил, Позичальник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у них.

7.7. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

## **8. ОСОБЛИВІ УМОВИ.**

8.1. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони Договором про надання кредиту на умовах овердрафту або ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами Системи дистанційного обслуговування та/або SMS – повідомлень та/або електронної пошти та/або в паперовій формі та/або через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника. Адреса для зв'язків та листування зазначається у Договорі про приєднання/Заяві-анкеті на отримання кредиту. Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони або що SMS – повідомлення було відправлено за номером телефону відповідної Сторони, або що повідомлення через Viber, Telegram було відправлено за номером телефону відповідної Сторони.

8.2. Спори та розбіжності, що виникають з Договору про надання кредиту на умовах овердрафту чи у зв'язку з ним, регулюються чинним законодавством України.

8.3. Зобов'язання Банку щодо надання Позичальнику овердрафту не є безвідкличними і не виконуються Банком у разі:

- відсутності вільних кредитних ресурсів у Банку та/або;
- встановлення недостатності рівня платоспроможності Позичальника та/або
- настання будь-яких обставин, які свідчать про те, що наданий Позичальникові овердрафт своєчасно не буде повернений.

8.4. Оприлюднюючи ці Правила Банк підтверджує, що у нього є всі необхідні ліцензії і дозволи НБУ, необхідні для видачі та обслуговування Кредиту у формі Овердрафту.

8.5. Приєднанням до Правил Позичальник підтверджує:

- свою здатність виконувати умови Договору про надання кредиту на умовах овердрафту;

- що Договір про надання кредиту на умовах овердрафту не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Позичальника;
- що він володіє всіма необхідними документами (ліцензії, дозволи і т.п.), що необхідні для укладання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту і здійснення діяльності, що є предметом кредитування;
- що відсутні будь-які перешкоди для виконання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту на день укладання;
- що на день підписання Договору про приєднання відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Позичальника;
- що надані Банку документи для розгляду питання про кредитування не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- що йому повністю зрозумілі всі умови Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, свої права та обов'язки за Договором про надання кредиту на умовах овердрафт, він погоджується з ними та не має заперечень до них;
- що, на день приєднання до Правил, він знаходиться за вказаною у Договорі про приєднання адресою місцезнаходження / місця проживання.
- що на момент приєднання до Правил у нього наявні та, що до повного виконання своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту він забезпечуватиме наявність: власних чи орендованих основних засобів або іншого майна, яке необхідне для здійснення його господарської діяльності (виробниче обладнання, складські приміщення, транспортні засоби, торгові чи офісні приміщення та ін.), що генерують грошові надходження в об'ємах, достатніх для виконання зобов'язань Позичальника за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту; працівників, що забезпечують здійснення операційної діяльності Позичальника. У випадку зміни вказаної інформації, Позичальник у строк не більше 2 (двох) банківських днів після настання вищевказаного факту повідомляє про це Банк.

8.6. Приєднанням до Правил Позичальник, в особі уповноваженого представника юридичної особи, підтверджує:

- наявність необхідних повноважень від засновників (акціонерів, співвласників) та інших органів управління Позичальника, необхідних для укладання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та виконання його умов;
- що Договір про надання кредиту на умовах овердрафту не суперечать його Статуту, іншим установчим документам;
- що відсутні будь-які обмеження повноважень його представника (-ів), які б не дозволяли йому (їм) укласти від імені Позичальника Договір про надання кредиту на умовах овердрафту та інші правочини, пов'язані з Договором про надання кредиту на умовах овердрафту;
- що надав Банку всі зміни та доповнення до установчих документів, а також документи, прийняті на підставі положень чинного законодавства України та установчих документів, що підтверджують повноваження його представника (-ів), необхідні для укладення Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та виконання його умов.

8.7. Позичальник, в особі фізичної особи – підприємця укладаючи Договір про надання кредиту на умовах овердрафту та приєднуючись до Правил підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг Позичальнику.

З цією метою Позичальник надає Банку право на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації відповідно до чинного законодавства України:

- через будь-яке бюро кредитних історій (далі – Бюро). Позичальник надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Позичальника у будь-якому Бюро. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Позичальника перед Банком, незалежно від часу та підстав їх виникнення. Інформація про назву та адресу Бюро, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Позичальника, розміщена на офіційному сайті Банку.

– через Кредитний реєстр Національного банку України (далі – Реєстр). Позичальник надає згоду на передачу до Реєстру інформації, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.8. Позичальник, в особі фізичної особи – підприємця підписуючи Договір про приєднання, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення



(оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам.

Під персональними даними для цілей цього пункту розуміється будь-яка інформація про Позичальника, що отримана Банком на підставі Договору про надання кредиту на умовах овердрафту (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Позичальника в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

Для цілей цього пункту, до числа третіх осіб будуть відноситися Національний банк України, Державна фіскальна служба України, професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі.

Цим Позичальник підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Позичальник цим також підтверджує, що він повідомлений:

– про те, що дата підписання ним Договору про приєднання є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Банку;

– про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

– про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України та Договору про надання кредиту на умовах овердрафту;

– про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

8.9. Позичальник, в особі уповноваженого представника юридичної особи, укладаючи Договір про надання кредиту на умовах овердрафту та приєднуючись до Правил підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг Позичальнику, і з цією метою Позичальник надає Банку право на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій. Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Позичальника, розміщена на офіційному сайті Банка.

Також Позичальник надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі кредитної історії Позичальника у будь-якому бюро кредитних історій. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Позичальника перед Банком, незалежно від часу та підстав їх виникнення.

Укладаючи Договір про надання кредиту на умовах овердрафту, Позичальник проінформований про те, що при здійсненні кожної кредитної операції, Банк передає інформацію про таку кредитну операцію Позичальника до Кредитного реєстру Національного банку України відповідно до вимог ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Позичальник самостійно повідомляє поручителів / заставодавців та інших пов'язаних з ним осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру в обсягах відповідно до ЗУ «Про банки і банківську діяльність».

8.10. Позичальник, в особі уповноваженого представника юридичної особи, на виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» (далі – Закон), підписанням Договору про приєднання, погоджується, що уповноважені представники Сторін надають Сторонам свою повну необмежену строком безвідкличну згоду на обробку їх персональних даних (у розумінні Закону під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо представників Сторін, в тому числі, але не виключно, прізвище, ім'я, по-батькові, дата та місце народження, адреса, телефон, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, а також інші відомості, надані при укладенні та виконанні Договору про надання кредиту на умовах овердрафту) будь-яким способом, передбаченим Законом, занесення їх до відповідних баз персональних даних Сторін, передачу та/або надання доступу розпорядникам без отримання додаткової згоди уповноважених представників Сторін. Обробка персональних даних здійснюється Сторонами з метою належного виконання умов Договору про надання кредиту на умовах овердрафту. Уповноважені представники Сторін повідомлені про їх права згідно з Законом та про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Сторін.

Підписанням Договору про приєднання, уповноважений представник юридичної особи, погоджується, що уповноважені представники Сторін підтверджують, що наявність цього пункту є достатнім для повного виконання Сторонами вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних

даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Уповноважені представники Сторін підтверджують, що вони повідомлені:

- про те, що дата підписання ними Договору про приєднання є датою внесення їх персональних даних до бази персональних даних відповідної Сторони;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України та Договору про надання кредиту на умовах овердрафту;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

8.11. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

8.12. Недійсність окремих положень Договору про надання кредиту на умовах овердрафту не тягне за собою недійсність Договору про надання кредиту на умовах овердрафту в цілому, оскільки можна припустити, що Договір про надання кредиту на умовах овердрафту міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

## **9. УМОВИ І ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН**

9.1. Укладаючи Договір про надання кредиту на умовах овердрафту Позичальник погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Правил, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цими змінами.

З моменту набрання чинності зміни до Правил стають невід'ємною частиною Договору про надання кредиту на умовах овердрафту та є обов'язковими для виконання Сторонами.

9.2. Сторони домовились, що момент здійснення опублікування змін до Правил на Сайті Банку вважається моментом ознайомлення Позичальника з текстом таких змін. У випадку укладання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту до набрання чинності змін до Правил, але після їх офіційного опублікування Банком, Позичальник вважається таким, що своєчасно повідомлений про внесення змін до Правил та їх зміст.

9.3. Сторони домовляються, що Позичальник безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про внесення змін до Правил на Сайті Банку.

9.4. Зміни до Правил є погодженими Позичальником (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Позичальник у визначений Правилами спосіб не повідомить Банк про свою незгоду із запропонованими змінами до Правил.

9.5. Сторони домовляються, що у випадку незгоди Позичальника із запропонованими змінами до Правил, Позичальник має право звернутися до Банку до дати набрання чинності змін до Правил з письмовою заявою про розірвання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту, при цьому Позичальник зобов'язаний в повному обсязі погасити будь-яку наявну заборгованість за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту.

9.6. Сторони домовляються, що у разі виникнення необхідності внесення змін до умов Овердрафту, такі зміни вносяться за згодою Сторін, шляхом укладання додаткових угод до Договору про приєднання.

9.7. Договір про надання кредиту на умовах овердрафту діє до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

Сторони домовляються, що Договір про надання кредиту на умовах овердрафту може бути розірвано з ініціативи Банку у випадку порушення Позичальником будь-яких зобов'язань за Договором про надання кредиту на умовах овердрафту. Про намір розірвання Договору про надання кредиту на умовах овердрафту Банк письмово повідомляє Позичальника за 15 (п'ятнадцять) календарних днів із врахуванням положень п.8.1 Правил. Договір вважається розірваним через 15 (п'ятнадцять) календарних днів з дати повідомлення Позичальника у відповідності до п. 8.1. Правил.

Заступник Голови Правління



Р.В. Морозов

(фірмовий бланк)

Від \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_

АБ «УКРГАЗБАНК»

**ДОВІДКА**  
**щодо структури доходів**

Надаємо дані щодо структури доходів \_\_\_\_\_ *повне найменування Позичальника*, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ (далі за текстом – Позичальник) на підставі розшифрування даних форми N 2 або форми N 2-м або форми N 2-мс "Звіт про фінансові результати" або форми N 2-к "Консолідований звіт про фінансові результати" (графі 2000, 2010, 2120, 2160) річної фінансової звітності за \_\_\_\_ рік, виходячи з максимального значення питомої ваги доходу Позичальника/ГПК/ГСК (*за умови приналежності Позичальника до ГПК/ГСК*) від певного виду діяльності (в процентах) у загальному обсязі чистого доходу (виручки), отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Структура доходів по графі 2000:

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	Сума доходу, тис. грн.	Питома вага, %
<b>ВСЬОГО</b>				

Структура доходів по графі 2010

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	Сума доходу, тис. грн.	Питома вага, %
<b>ВСЬОГО</b>				

Структура доходів по графі 2120

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	Сума доходу, тис. грн.	Питома вага, %
<b>ВСЬОГО</b>				

Керівник

\_\_\_\_\_  
(підпис)

ПБ

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис)

ПБ

М.П. (за наявності)

*(фірмовий бланк)*

Від \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_

*Голові Правління/  
Першому заступнику Голови Правління/  
Директору дирекції  
АБ «УКРГАЗБАНК»*

**Д О В І Д К А**  
**щодо періодичності надання фінансової звітності**

Повідомляємо, що \_\_\_\_\_ *повне найменування Позичальника*, код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, надає фінансову звітність за результатами податкового (звітного) періоду - 1 раз на рік.

Керівник	_____	ПБ
	(підпис)	
Головний бухгалтер	_____	ПБ
	(підпис)	
М.П.		