

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ТА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПОСЛУГОЮ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ
ГАРАНТОВАНИХ ПЛАТЕЖІВ**

(редакція вступає в дію з «22» лютого 2021 р.)

Правила надання та користування банківською послугою овердрафт для здійснення гарантованих платежів (надалі – «Правила») встановлюють порядок та умови надання, обслуговування і погашення овердрафту. Дані Правила є невід’ємною частиною Договору РКО, укладанням якого Клієнт підтверджує свою обізнаність із даними Правилами та зобов’язується належно та неухильно виконувати свої обов’язки, визначені Договором РКО та цими Правилами. Терміни, що використовуються у даних Правилах, визначені Договором РКО 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», що є юридичною особою, яка зареєстрована відповідно до чинного законодавства України та має місцезнаходження: вулиця Жилианська 43, місто Київ, 01033, Україна.
Банківська послуга «Гарантовані платежі»	банківська послуга, що надається Банком згідно п.5.6. Договору РКО, яка в тому числі включає Банківську послугу «Овердрафт».
Банківська послуга «Овердрафт»	надання Банком банківського кредиту (Овердрафт) для, за наказом або на користь Клієнта відповідно до умов чинного законодавства України, банківської ліцензії Банку, цих Правил та п. 5.6. Договору РКО.
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 (в тому числі Спеціальний рахунок), що відкриті на момент укладення Договору РКО та/або будуть відкриті протягом дії Договору РКО, в тому числі рахунки Клієнта, реквізити яких зазначені Заявах про надання Банківських Послуг/Заявах про зміну умов користування Банківськими Послугами/Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/ Заявах про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі», що укладені Сторонами відповідно до положень Договору РКО.
Боргові зобов’язання	всі та/або кожне з платіжних (грошових) та/або неплатіжних зобов’язань Клієнта перед Банком та/або будь-якою третьою(ими) особою(ами) згідно умов Договору РКО та Правил та/або у зв’язку з ними. До яких, 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 РКО та Правилами, та/або у зв’язку з невиконанням та/або неналежним виконанням Клієнтом положень Договору РКО та Правил, в порядку, розмірі та на умовах, встановлених в Договорі РКО та Правилах.
Валютний курс НБУ	офіційний курс гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), 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), посилання 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.
Доступний Ліміт Овердрафту	сума (розмір) Ліміту Овердрафту, встановлена(ий) Банком Клієнту в результаті перерахунку Ліміту Овердрафту в порядку, передбаченому пунктом 13 Правил. Загальна сума заборгованості за Овердрафтом не повинна перевищувати встановленого Банком Доступного Ліміту Овердрафту. Розмір Доступного Ліміту Овердрафту 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.

Заявка на Гарантований Платіж	створена та підписана Клієнтом засобами Системи Клієнт-Банк заявка, що містить доручення Клієнта Банку здійснити Гарантований Платіж із Спеціального рахунку на користь Одержувача, в тому числі шляхом отримання Клієнтом Банківської послуги «Овердрафт».
Клієнт	юридична особа, створена за законодавством України, яка уклала Договір РКО із Банком щодо отримання Банківської послуги «Гарантовані платежі». Клієнт є Клієнтом-Платником (як цей термін визначено в п.5.6 Договору РКО) за Банківською послугою «Гарантовані платежі».
Кредит	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 п.5.6. Договору РКО та Правилах.
Кредитна лінія	Кредит на поновлювальний (повторне / неодноразове отримання) основі.
Ліміт Овердрафту	максимально дозволена(ий) сума (розмір) заборгованості Клієнта відносно Банківської послуги «Овердрафт», яка(ий) не включає плату Банку за надання Банківської послуги «Овердрафт».
Овердрафт	Кредитна лінія, що надається шляхом виконання Банком Гарантованих Платежів згідно відповідних Заявок на Гарантований Платіж понад наявний на Спеціальному рахунку Клієнта залишок грошових коштів.
Одержувач	клієнт Банку, на користь якого здійснюється Гарантований Платіж із Спеціального рахунку та який зазначений в укладеній між Клієнтом та Банком Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/ Заяві про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі». Одержувач є Клієнтом-Одержувачем (як цей термін визначено в п.5.6 Договору РКО) за Банківською послугою «Гарантовані платежі».
Платіж	дія та/або комплекс дій платника, які вимагаються Правилами, що застосовуються, направлена(ий) на належне отримання грошових коштів їх одержувачем
Договір РКО	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 (публічний), укладений Сторонами, зі всіма змінами, додатками та доповненнями до нього.
Спеціальний рахунок	поточний рахунок Клієнта в Банку, щодо якого надається Банківська послуга «Овердрафт» та який зазначено в укладеній між Клієнтом та Банком Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/ Заяві про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі».
Стандартний розмір	розмір / сума / число / результат, що використовується для визначення розміру / суми плати за надання Банком Банківської послуги «Овердрафт» Клієнту.
Строк Траншу	строк, протягом якого сума кожного Траншу, наданого для виконання Гарантованого Платежу, підлягає поверненню Клієнтом. Строк Траншу становить 90 (дев'яносто) календарних днів з дати створення Клієнтом щодо такого Гарантованого Платежу відповідної Заявки на Гарантований Платіж. В будь-якому випадку, не зважаючи на встановлений Строк Траншу, сума кожного Траншу підлягає поверненню Клієнтом не пізніше останнього дня Строку дії Ліміту Овердрафту. Застереження: Транш вважається поверненням за умови, що баланс Спеціального 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 Овердрафту	строк, протягом якого Клієнт має право отримувати (користуватися) Банківську(ю) послугу(ю) «Овердрафт». Строк дії Ліміту Овердрафту дорівнює Строку дії Банківської Послуги (як цей термін визначено в п.5.6. Договору РКО).
Сторона Сторони Транш	будь-хто із Сторін. Банк та Клієнт. частина Кредиту.

Тарифи Банку

Тарифи Банку (як цей термін визначено в Договорі РКО та які є невід'ємною частиною Договору РКО).

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 РКО та Правил, якщо інше не вимагається контекстом:

- всі заголовки вміщено лише для зручності та вони жодним чином не впливають на тлумачення Договору РКО 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 РКО 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 п.5.6. Договору РКО та Правил Банк надає Клієнту Банківську послугу «Овердрафт», а Клієнт приймає Банківську послугу «Овердрафт» та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Договорі РКО та цих Правилах відносно такої Банківської послуги «Овердрафт», в тому числі своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату послуг Банку. Якість Банківських послуг «Овердрафт» відповідає стандартам Банку. Детальні умови Банківської послуги «Овердрафт» визначені в пункті 18 Правил.

4. ЦІНА (СУМА) ДОГОВОРУ.

Ціна (сума) Договору РКО в частині Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») дорівнює Ліміту Овердрафту.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

Строк дії Договору РКО в частині Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») дорівнює Строку дії Ліміту Овердрафту за обставини, що відсутній Випадок невиконання умов. За обставини наявності Випадку невиконання умов, Договір РКО в частині Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») залишається чинним до тих пір, поки всі зобов'язання Клієнта перед Банком не будуть виконані в повному обсязі.

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

6. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

Банк здійснює надання Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») за плату, що має сплачуватися Клієнтом Банку в порядку та на умовах Договору РКО та Правил 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, не вимагається укладення Сторонами будь-якого договору/правочину про таке збільшення та/або будь-яке інше додаткове погодження Сторонами такого збільшення.

Проценти

Проценти розраховуються на підставі процентної ставки. Протягом строку дії Договору РКО розмір процентної ставки встановлюється як для Стандартного розміру та 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 «Овердрафт», 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 «Овердрафт», включаючи день надання, до дати виконання Клієнтом всіх зобов'язань щодо

Банківської послуги «Овердрафт» (день припинення / закінчення строку дії Банківської послуги «Овердрафт», інше), не включаючи останній день такого виконання (день припинення / закінчення строку дії Банківської послуги «Овердрафт», інше).

Проценти щодо Банківської послуги «Овердрафт», виконання зобов'язань відносно якої здійснюється Клієнтом вчасно, без будь-яких порушень, мають сплачуватися Клієнтом Банку щомісячно протягом 1 (першого) Банківського дня місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт користувався Банківською послугою «Овердрафт», з урахуванням процентів, нарахованих станом на день виконання такого Платежу. За обставини, що протягом місяця, на який припадає останній день Строку дії Ліміту Овердрафту, відбувалося використання Клієнтом Овердрафту, то проценти за такий місяць підлягають нарахуванню та сплаті Клієнтом Банку в останній день Строку дії Ліміту Овердрафту.

Проценти щодо Банківської послуги «Овердрафт», 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 згідно з Договором РКО у порядку, розмірах та у строки відповідно до Тарифів Банку.

7. ПОРЯДОК НАДАННЯ/ОТРИМАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ «ОВЕРДРАФТ»

Банк здійснює надання Банківської послуги «Овердрафт» Клієнту відповідно до Заявки на Гарантований Платіж, яка кожного разу надається Клієнтом Банку засобами Системи Клієнт-Банк в порядку, передбаченому п. 5.6. Договору РКО та в межах Доступного Ліміту Овердрафту.

Клієнт набуває права подавати Заявку на Гарантований Платіж лише після настання обставин, передбачених в пункті 8 Правил, якщо інше не буде письмово погоджене Сторонами.

Після отримання будь-якої Заявки на Гарантований Платіж розглядається Банком, і, якщо Банк в порядку, передбаченому Договором РКО, погодився її виконати, вона має бути виконана згідно з умовами, зазначеними в такій Заявці на Гарантований Платіж. Якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заявці на Гарантований Платіж, він не приймає таку Заявку на Гарантований Платіж до виконання.

Після надання Банку Заявки на Гарантований Платіж, Клієнт не має права, окрім як в порядку, передбаченому Договором РКО, відкликати / відізнати таку Заявку на Гарантований Платіж та/або відмовитися від прийняття Банківської послуги «Овердрафт», що надається на виконання такої Заявки на Гарантований Платіж, та зобов'язаний виконувати Боргові зобов'язання, що виникають у зв'язку з наданням Банком Банківської послуги «Овердрафт» згідно відповідної Заявки на Гарантований Платіж.

Банк здійснює надання Банківської послуги «Овердрафт» Клієнту шляхом договірної списання коштів із Спеціального рахунку у сумі та в дату валютування, що зазначені у відповідній Заявці на Гарантований Платіж, створеній Клієнтом та погодженій Банком.

Підписанням Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт доручає та уповноважує Банк здійснювати договірне списання коштів із Спеціального рахунку на користь Одержувача в сумі та у дату валютування, що передбачені відповідною Заявкою на Гарантований Платіж, та в порядку, передбаченому п. 5.6. Договору РКО, в тому числі за рахунок коштів Овердрафту.

8. ПОПЕРЕДНІ УМОВИ.

Попередні умови (обставини), виконання (настання) яких є передумовою для створення та подачі Клієнтом Заявки на Гарантований Платіж. 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.

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 РКО та/або інших правочинів, посилення на які містяться у Договорі РКО 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 РКО та/або інших правочинів, посилення на які містяться у Договорі РКО 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 РКО та Правил.

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

Наявність рахунків Клієнта. Клієнт має відкритий у Банку Спеціальний рахунок.

Наявність рахунку Одержувача. Одержувач має відкритий у Банку Рахунок Одержувача (як цей термін визначено п.5.6. Договору РКО).

9. ПРАВА БАНКУ

Свобода в прийнятті рішень. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заявку на Гарантований Платіж. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання може, зокрема, але не обмежуючись, 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 Банківської послуги «Овердрафт» 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 заповінь та/або гарантій, та/або Фінансової звітності Клієнта, та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом згідно з Договором РКО, та/або наявністю /настанням Випадку невиконання умов Договору РКО 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 РКО та/або буде(уть) укладений(і) протягом строку дії Договору РКО, та/або Випадку невиконання умов будь-якого з договорів Банку з Групою Клієнта, що є чинним на дату укладення Договору РКО та/або буде укладений сторонами таких договорів протягом строку дії Договору РКО, 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 РКО 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 РКО, та/або за наявності інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання відносно наданої Банківської послуги «Овердрафт» своєчасно не будуть виконані.

Відмова у наданні Банківської послуги «Овердрафт». Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги «Овердрафт» згідно погодженої Банком Заявки на Гарантований Платіж в будь-якому із наступних випадків:

(i) якщо на момент надання Банком Банківської послуги «Овердрафт» на Спеціальний рахунок та/або на кошти, що знаходяться на Спеціальному рахунку, накладено арешт або будь-яке інше публічне обтяження;

(ii) якщо списання коштів із Спеціального рахунку та/або надання Банківської послуги «Овердрафт» призведе та/або може призвести до порушення Банком будь-яких положень, норм, вимог, заборон чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;

(iii) відкликання Клієнтом Заявки на Гарантований Платіж за згодою Одержувача, отриманою в порядку, передбаченому п.5.6. Договору РКО;

(iv) наявності рішення суду, яким передбачено заборону на вчинення Банком дій щодо списання коштів із Спеціального рахунку та/або надання Банківської послуги «Овердрафт»;

(v) якщо на момент надання Банком Банківської послуги «Овердрафт» Рахунок Одержувача було закрито (за виключенням зміни Рахунку Одержувача за ініціативою Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України) та/або у випадку відмови Одержувача від отримання Банківської послуги «Гарантовані платежі» та/або у випадку припинення/розірвання Договору РКО між Банком та Одержувачем;

(vi) якщо компетентний орган Клієнта та/або суд прийме рішення стосовно оголошення /порушення справи щодо банкрутства та/або здійснення ліквідації та/або реорганізації Клієнта.

Виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку. Незалежно від (додатково до) інших положень Договору РКО Банк вправі вимагати виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої з наступних обставин: недостовірність та/або недійсність заповінь та/або гарантій, та/або Фінансової звітності Клієнта, та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом, та/або використання Клієнтом Банківської послуги «Овердрафт» не за цільовим призначенням, вказаним в Правилах, та/або наявність / настання Випадку невиконання умов Договору РКО 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 РКО та/або буде(уть) укладений(і) протягом строку дії Договору РКО, 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 РКО 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 РКО, та/або наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання відносно наданої Банківської послуги «Овердрафт» 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 або 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 або 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».

Договірне списання. На додаток до пункту 7 Правил, 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 договірною списання. Договірне списання коштів

з Банківського рахунку здійснюється за меморіальним(и) ордером(ами), оформленим(и) Банком. При цьому, при визначенні черговості надходження розрахункових документів до Банку протягом Банківського дня здійснення Банком договірною 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 документи.

Конвертація. Банк має право, проте не зобов'язаний, прийняти виконання Боргових зобов'язань у валюті, іншій ніж визначена Договором РКО та Правилами для Банківської послуги «Овердрафт». 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: $\text{курс} = \text{курс згідно індексу (EMTA та/або індекс фіксінгів)} * 1.01$ (у разі купівлі) або $\text{курс} = \text{курс згідно індексу (EMTA та/або індекс фіксінгів)} / 1.01$ (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: $\text{курс} = \text{Валютний курс НБУ} * 1.01$ (у разі купівлі) або $\text{курс} = \text{Валютний курс НБУ} / 1.01$ (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 / обміняну валюту / кошти, одержані від продажу валюти, на Банківський рахунок у відповідній(их) валюті(ях) 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 застосовних до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

Розкриття інформації. На додаток до положень Договору РКО, 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 банком 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), що, зокрема, може(уть) бути використане(і) Банком для надання Банківської послуги «Овердрафт» 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; та/або
- Одержувачу; та/або
- будь-яким третім особам за обставини порушення (невиконання) та/або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань за Договором РКО 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 річ 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 несвоєчасного 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 розрахункових документів. У разі невиконання Клієнтом положень Договору РКО та Правил щодо цільового використання/ призначення Банківської послуги «Овердрафт» та/або у разі невідповідності розрахункових документів/ доручень/ розпоряджень Клієнта, що подаються/ оформляються Клієнтом з метою здійснення Платежів з Банківського рахунку з використанням грошових коштів, отриманих за Банківською послугою «Овердрафт», Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні/ виконанні такого Платежу та/або таких розрахункових документів/ 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 РКО та Правилами.

Інші права. Банк має також всі та будь-яке з прав, привілеїв та повноважень, що передбачені Договором РКО, цими Правилами та 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 РКО 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 РКО та Правилами, є сукупними та не виключають можливості застосування Банком будь-яких прав та засобів захисту, передбачених застосовним законодавством.

Припинення надання Банківської послуги «Гарантовані платежі» за ініціативою Банку. Банк має право в односторонньому порядку припинити надання Клієнту Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») в порядку, передбаченому п.5.6. Договору РКО.

10. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

Надання Банківської послуги «Овердрафт». Банк зобов'язується надати Банківську послугу «Овердрафт» Клієнту відповідно до положень п.5.6. Договору РКО та цих Правил за умови відсутності підстав (обставин) для відмови в погодженні (не прийнятті до) виконання Заявки на Гарантований Платіж, та/або відмови в наданні Банківської послуги «Овердрафт», та/або вимоги Банку щодо виконання Боргових зобов'язань.

Отримання оплати. Банк зобов'язується приймати від Клієнта плату за Банківську послугу «Гарантовані платежі» за обставини, що така плата та порядок її здійснення відповідають положенням Договору РКО, Правил, Тарифам Банку та чинного законодавства 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) містять 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 РКО та/або цими Правилами.

11. ПРАВА КЛІЄНТА

Отримання Банківської послуги «Овердрафт». Клієнт має право на отримання Банківської послуги «Овердрафт» від Банку виключно в порядку та на умовах, визначених в п.5.6. Договору РКО та Правилах.

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 РКО та Правил.

Чинність заяв. Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору РКО 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 РКО 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 РКО та Правилами, що виникли внаслідок або впливають з настання Випадку невиконання умов, включаючи комісії, винагороди та оплату послуг юридичних та інших професійних консультантів на основі повного відшкодування.

Фінансова звітність. Клієнт зобов'язаний надавати Банку, протягом всього строку отримання Клієнтом Банківської послуги «Гарантовані платежі», 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;

бухгалтерський баланс (форма № 1), звіт про фінансові результати (форма № в останній дійсній редакції 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 всього строку отримання Клієнтом Банківської послуги «Гарантовані платежі» Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб значення показника власного капіталу Клієнта (бухгалтерський баланс (форма №1) Клієнта) та значення показника чистого прибутку Клієнта (звіт про фінансові результати (форма №2) Клієнта) 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 РКО 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, повідомити Банк в письмовому вигляді (мають містити підпис уповноваженої(их) особи(іб) та відбиток печатки Клієнта у разі її наявності) або через встановлені засоби електронного зв'язку Банку і Клієнта (системи клієнт-банк, інтернет клієнт банк тощо) 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 РКО.

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 Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» 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 Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» 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 Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/Заяви про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі».

Бюро кредитних історій. Підписанням Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» 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 Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт підтверджує, що є повідомленим 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 відповідно до вимог чинного законодавства України.

Розкриття комерційної інформації. 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 РКО, Правил та інших правочинів, що впливають зі змісту Договору РКО 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 РКО рахунки Клієнта (в тому числі Спеціальний рахунок), реквізити яких зазначені в Заявах про надання Банківських Послуг/Заявах про зміну умов користування Банківськими Послугами/Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/ Заявах про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі», що укладені Сторонами відповідно до положень Договору РКО.

Інші зобов'язання. Клієнт зобов'язаний також виконувати всі та будь-яке з інших зобов'язань, що передбачене Договором РКО, 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 РКО, Правилами та чинним законодавством України, нараховуються та мають бути сплачені додатково до Боргових зобов'язань.

Погодження змін. Протягом всього строку отримання Клієнтом Банківської послуги «Гарантовані платежі» 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 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 Заявку на Гарантований Платіж, 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.

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 РКО та Правилами повинні виконуватись таким чином, щоб відповідні Платежі повністю та належним чином здійснювались в строки, визначені Договором РКО та Правилами.

За обставини, що дата, в яку має бути здійснено Платіж щодо повернення (погашення) Овердрафту, припадає на не Банківський день, то датою виконання Боргових зобов'язань щодо повернення (погашення) Овердрафту 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 (в тому числі сплата процентів за користування Овердрафтом) 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 РКО 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 зобов'язань та/або будь-яких інших платіжних 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 змінити передбачену черговість погашення Боргових зобов'язань чи інших платіжних зобов'язань Клієнта перед Банком.

Доступний Ліміт Овердрафту.

Банк має право проводити перерахунок Ліміту Овердрафту та встановлювати Клієнту Доступний Ліміт Овердрафту відповідно до внутрішніх документів та методик Банку. Шляхом підписання Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт висловлює свою згоду на те, що у разі зміни суми, отриманої в результаті чергового перерахунку Доступного Ліміту Овердрафту, Банк має право змінити Доступний Ліміт Овердрафту в односторонньому порядку шляхом повідомлення Клієнта на власний розсуд: або в письмовій формі або засобами Системи Клієнт-Банк.

Зменшення Доступного Ліміту Овердрафту.

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

Підписавши Заяву про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» Клієнт висловлює свою згоду на те, що зменшення Доступного Ліміту Овердрафту проводиться Банком в односторонньому порядку шляхом повідомлення Клієнта на свій вибір або в письмовій формі або засобами Системи Клієнт-Банк. У такому повідомленні Банк зазначає дату встановлення та розмір нового Доступного Ліміту Овердрафту. При цьому Сторони погодили, що у випадку зменшення Банком Доступного Ліміту Овердрафту не вимагається укладення будь-яких Заяв про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» та/або будь-яких інших договорів/правочинів між Банком та Клієнтом.

У випадку відновлення Доступного Ліміту Овердрафту до попереднього розміру, Банк направляє повідомлення Клієнту на свій вибір або в письмовій формі або засобами Системи Клієнт-Банк про відновлення Доступного Ліміту Овердрафту, а Доступний Ліміт Овердрафту вважається відновленим з дати, що буде вказана в такому повідомленні Банку. При цьому, вважається, що Клієнт погоджується на відновлення Доступного Ліміту Овердрафту, якщо до дати відновлення Доступного Ліміту Овердрафту до попереднього розміру Банк не отримав від Клієнта письмово або засобами Системи Клієнт-Банк відмови від відновлення Доступного Ліміту Овердрафту.

Збільшення Доступного Ліміту Овердрафту.

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

При цьому, вважається, що Клієнт погоджується на збільшення Доступного Ліміту Овердрафту, якщо до дати збільшення Доступного Ліміту Овердрафту Банк не отримав від Клієнта письмово або засобами Системи Клієнт-Банк відмови від такого збільшення Доступного Ліміту Овердрафту.

Контроль за цільовим використанням Банківської послуги «Овердрафт». Банк здійснює контроль за цільовим використанням Банківської послуги «Овердрафт» в тій мірі, що передбачена Договором РКО, цими Правилами та 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 РКО 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 РКО та Правилами. Інші Платежі за Договором РКО 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 РКО. При відсутності або недостатності у Клієнта коштів для здійснення Платежів у валюті, що передбачена Договором РКО 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 РКО. Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в іншій валюті ніж валюта Банківської послуги «Овердрафт», 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 зобов'язаний до дати набрання чинності змін та/або доповнень до Правил: (i) відкликати всі створені та ще не виконані Банком Гарантовані Платежі та забезпечити отримання в порядку, передбаченому Договором РКО, згоди Одержувача на відкликання всіх створених та ще не виконаних Банком Гарантованих Платежів, та (ii) виконати Боргові зобов'язання в повному обсязі. При цьому, у випадку повного виконання Клієнтом передбачених цим абзацом умов до дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до Правил, надання Банківської послуги «Гарантовані платежі» припиняється з дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до Правил. У випадку невиконання Клієнтом передбачених цим абзацом умов в повному обсязі до дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до Правил, починаючи з дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до Правил такі зміни та/або доповнення до Правил застосовуються до взаємовідносин між Банком та Клієнтом та вважаються погодженими Клієнтом.

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 РКО та Правилами;
- Клієнт підтримуватиме протягом строку дії Договору РКО 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 РКО та Правил, і Договір РКО та Правила створюють і будуть створювати для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання;
- укладення та виконання Клієнтом Договору РКО (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 РКО, 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 РКО 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 РКО 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 документи в рамках Договору РКО, 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 заповіді та гарантії Клієнта, наведені в Договорі РКО та Правилах, є чинними, правдивими, повними та точними у будь-якому відношенні в будь-який момент строку дії Договору РКО.

15. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

За невиконання та/або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за Договором РКО 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 РКО та Правилами відносно Банківської послуги «Овердрафт», а також за нецільове використання Овердрафту Клієнт несе відповідальність у порядку та на умовах, передбачених Договором РКО та чинним законодавством України.

16. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ ТА ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

Суперечки, спори та розбіжності в рамках Договору РКО та цих Правил підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – у порядку, передбаченому Договором РКО.

Правом, яке регулює Договір РКО і Правила і застосовується для його тлумачення, є матеріальне право України.

17. РІЗНЕ

Сторони є платниками податку на прибуток на загальних підставах, якщо інше не зазначено в Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/Заявах про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі», що укладені Сторонами відповідно до положень Договору РКО.

Порядок зміни та доповнень Правил визначений у пункті 13 Правил.

Порядок внесення змін та доповнень до Договору РКО, а також порядок зміни умов надання Банком Клієнту Банківської послуги «Гарантовані платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт»), визначаються положеннями Договору РКО.

Порядок відмови від Банківської Послуги «Гарантовані Платежі» (в тому числі Банківської послуги «Овердрафт») визначається положеннями Договору РКО та цими Правилами.

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 та п.5.6. Договору РКО, всі документи (вимоги, заяви, листи, повідомлення та інше), що надсилаються / надаються / передаються однією із Сторін іншій Стороні відносно Банківської послуги «Овердрафт», 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 Заяві про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі»/Заявах про зміну умов Банківської Послуги «Гарантовані Платежі», що укладені Сторонами відповідно до положень Договору РКО, адресами Сторін. Всі такі документи, що надіслані / надані / передані будь-яким іншим чином, мають попередній характер та повинні бути в подальшому належним чином підтверджені, окрім випадків, визначених цими Правилами.

Будь-яка вимога Банку, будь-який документ, що направляється Банком згідно з Договором РКО та Правилами відносно Банківської послуги «Овердрафт», 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 РКО чи Правил стане недійсним за будь-яких причин, це не впливає на дійсність всіх інших положень Договору РКО та Правил.

Мовою викладення Правил є українська мова. Мовою викладення Договору РКО є українська та англійська мови (при цьому, у випадку різночитань між українським та англійським текстами Договору РКО, перевага надається тексту українською мовою). Аббревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення, тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

Ці Правила застосовуються у взаємовідносинах між Банком та Клієнтом виключно у випадку укладення між Банком та Клієнтом Заяви про надання Банківської Послуги «Гарантовані Платежі».

18.

УМОВИ НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ

18.1. вид Банківської послуги «Овердрафт»:	Овердрафт
18.2. Ліміт Овердрафту:	UAH 2 500 000,00 (два мільйони п'ятсот тисяч гривень)
18.3. валюта Банківської послуги «Овердрафт»:	UAH (гривня)
18.4.цільове призначення Банківської послуги «Овердрафт»:	виключно для виконання Гарантованих Платежів на користь Одержувача
18.6. Стандартний розмір процентної ставки:	40,0 % річних. Протягом строку дії Договору РКО Банк має право змінювати Стандартний розмір процентної ставки в межах, передбачених в пункті 6 Правил та в порядку, встановленому пунктом 13 Правил.
18.7. чисті кредитові обороти:	грошові кошти, зараховані третіми особами на поточний(і) рахунок(ки) Клієнта у Банку, не включаючи: - 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 помилково зарахованих платежів від третьої(х) особи(осіб)