

Unex Bank

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Правління АТ «ЮНЕКС БАНК»
від «04» квітня 2025 р., протокол №53
Дата набрання чинності 10.04.2025р.



Голова Правління
Іван СВІТЕК

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

ЗА АКТИВНИМИ БАНКІВСЬКИМИ ОПЕРАЦІЯМИ БІЗНЕС - КЛІЄНТІВ АТ «ЮНЕКС БАНК»

(версія 1.0)

Інформація про особу, яка надає фінансові послуги; інші відомості

Повне найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (АТ «ЮНЕКС БАНК»)
Ідентифікаційний код та місцезнаходження	20023569 03040. Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14 Адреси відділень АТ «ЮНЕКС БАНК»: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/viddilennya-ta-bankomati
Контактна інформація та адреса веб-сайта Банку	Номери телефонів Контакт-центру: 0 800 3 111 33 тел.: +380 (44) 585 14 87 Viber :+38 (067) 249 36 81 E-mail: call.center@unexbank.ua Веб-сайт: https://unexbank.ua/
Відомості про ліцензії та дозволи, надані Банку	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності: Банківська ліцензія №56. Дата видачі ліцензії: 28 жовтня 2011 року https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=528
Відомості про:	Види банківських послуг, що надаються Банком Клієнту, тарифи, істотні характеристики банківських послуг з надання кредиту та умови їх надання розміщені за посиланнями: Кредити: https://unexbank.ua/biznesu/finansuvannia Гарантії: https://www.unexbank.ua/biznesu/garantiyi
Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг/публічної пропозиції	Вказаний у відповідному розділі Правил надання банківських послуг за активними операціями бізнес-клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК», в рамках Генерального договору про надання банківських послуг
Порядок розгляду Банком звернень Клієнтів	розміщені за посиланням: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=5642
Попередження для Клієнта	Підписання Клієнтом Кредитного договору, передбачає надання Клієнтом згоди на умови надання банківських послуг, згідно укладених з Банком договорів/публічних пропозицій/заяв. Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.
Договір про надання банківських послуг передбачає:	Право Клієнта на відмову від договору про надання банківських послуг в порядку та на умовах, визначених: – законодавством та/або договором укладеним між АТ «ЮНЕКС БАНК» та Клієнтом; В залежності від виду обраної фінансової послуги Клієнтом, договором може бути визначений мінімальний строк дії договору; Право Клієнта розірвати/припинити договір, дострокового виконання договору та наслідки таких дій визначаються у відповідності до вимог законодавства і закріплюються у договорах між Банком та Клієнтом, з якими Клієнт може ознайомитись на сайті Банку https://unexbank.ua або звернувшись до відділення Банку; Порядок внесення змін та доповнень до договору визначається в залежності від обраної споживачем фінансової послуги; Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.
З інформацією, що надається на вимогу Клієнта згідно чинного законодавства України можна ознайомитись на сайті Банку у розділі «Про банк» за посиланням: https://unexbank.ua/biznesu/pro-unex-bank та https://unexbank.ua/biznesu/dokumenti («Інформація для ознайомлення користувачів (Клієнтів) про умови надання платіжних послуг»)	

ЗМІСТ	3
1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ	4
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	10
3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ	11
4. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA, CRS ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS	12
5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ	13
6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ ДЛЯ БІЗНЕСУ	14
7. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ	14
8. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ ПІД ДЕПОЗИТ	16
9. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА - БАНКІВСЬКА ГАРАНТІЯ	16
10. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА КОМІСІЙ	17
11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ	20
12. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ	21
13. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	23
14. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН	24
15. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ	31
16. ДОДАТКОВІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ ЗА ПРОГРАМОЮ ФІНАНСОВОЇ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%»	33
17. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ	38
18. ПІДПИСИ СТОРІН	39
19. ФОРС-МАЖОР	40
20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	41

1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

1.1. Терміни, що вживаються у Правилах надання банківських послуг за активними банківськими операціями бізнес-Клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі - Правила) з прописної літери, мають такі значення (якщо у тексті Правил їм не надано інше значення):

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (скорочене найменування – АТ «ЮНЕКС БАНК»).

Банківська гарантія - спосіб забезпечення виконання зобов'язань клієнта (принципала за гарантією) перед його контрагентом (бенефіціаром за гарантією), відповідно до якого банк бере на себе грошове зобов'язання перед бенефіціаром сплатити кошти в разі настання гарантійного випадку, а саме: сплатити у разі надання контрагентом (бенефіціаром по гарантії) до банку вимоги платежу, оформленої згідно умов банківської гарантії, що свідчить про порушення клієнтом своїх зобов'язань перед контрагентом.

Банківська послуга – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів та умов).

БКІ - бюро кредитних історій.

Внутрішні правила Банку - сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог Законодавства та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Врегулювання простроченої заборгованості – здійснювані Банком, новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості Позичальника, який прострочив виконання грошового зобов'язання (прострочена заборгованість) за Кредитним договором.

Гарантія - письмово оформлене грошове зобов'язання Банку перед бенефіціаром сплатити кошти за Клієнта в разі настання гарантійного випадку при пред'явленні Бенефіціаром відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії.

Генеральний договір - генеральний договір про надання банківських послуг в рамках банківського продукту «Кредит для бізнесу» та/або «Кредитна лінія» та/або «Овердрафт» та/або «Кредит під заставу депозиту» та/або «Фінансування в рамках Програми 5-7-9» та/або «Банківська гарантія», який укладений між Банком та Клієнтом на підставі запропонованих Банком умов типових правил надання банківських послуг, що містить посилання на Правила як на невід'ємну частину Генерального договору.

Генеральний ліміт – максимальна сума усіх Банківських послуг за активними операціями, що допустима для надання Клієнту.

Група компаній – будь-які юридичні особи, що перебувають під спільним контролем або до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (Група юридичних осіб під спільним контролем) або будь-які юридичні особи, визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик відповідно до умов нормативно-правових актів Національного банку України (Група пов'язаних контрагентів), які входять за згодою сторін до складу Групи компаній. Бізнес-група Клієнта визначається та вказується у Генеральному договорі.

Дебетовий залишок (дебетове сальдо) - сума виконаних Банком платіжних інструкцій та розрахунків Клієнта за його поточним рахунком понад кредитовий залишок. Дебетовий залишок визначає розмір заборгованості за основною сумою овердрафту.

Договір про надання банківської послуги - укладений між Банком і Позичальником (Клієнтом) договір (правочин), який описує детальні умови надання кредиту Позичальнику (Клієнту) («Кредит для бізнесу» або «Кредитна лінія» або «Овердрафт» (у тому числі овердрафт, що оформлюється фізичним особам-підприємцям та фізичним особам, що провадять незалежну професійну діяльність) або «Кредит під заставу депозиту» або «Фінансування в рамках Програми 5-7-9»), є невід'ємною частиною Правил та Генерального договору.

Договір на приєднання до Публічної пропозиції на укладання Договору про надання банківських гарантій АТ «ЮНЕКС БАНК» (про надання гарантії) - укладений між Банком (Гарантом) та Клієнтом (Принципалом), договір (правочин), який описує детальні умови надання гарантії.

Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних (документів) або логічно з ними пов'язуються, забезпечуючи цілісність документів та ідентифікуючі особу підписувача, і використовуються ним як власноручний підпис. Під терміном «Електронний підпис» у цих Правилах розуміється Кваліфікований електронний підпис, Простий електронний підпис та Цифровий власноручний підпис. Накладення відповідного виду Електронного підпису на документ залежить від вимог законодавства України, технічної реалізації Банком відповідного функціоналу (технології) та/або бажання Клієнта.

Засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Банку та користувача (Клієнта). Під терміном «Засіб дистанційної комунікації» у цих Правилах також може розумітися Мобільний застосунок, правила користування яким розміщені на Сайті Банку.

Заява-Договір - Заява-Договір на приєднання до «Правил надання банківських послуг за активними банківськими операціями бізнес-Клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК» та «Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність» за тарифним пакетом - документ, що укладається між Банком і Клієнтом (фізичною особою-підприємцем або самозайнятою особою), на підставі якого Клієнту надаються послуги Банку (з відкриття Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з випуском платіжної картки, надання Кредиту, підключення до системи дистанційного обслуговування тощо). Заява-Договір є невід'ємною частиною цих Правил та «Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність».

Заява на реструктуризацію Кредиту – документ, що складається Позичальником та містить прохання Позичальника про Реструктуризацію заборгованості за Кредитом. Заява на реструктуризацію Кредиту може бути складена у паперовому вигляді або у вигляді електронного документу з накладанням Електронного підпису.

Заява про надання траншу/Заява про надання кредиту/Заява про надання гарантії - заява, складена Позичальником/Клієнтом за формою, прийнятною для Банку, і подана до Банку з метою отримання Траншу/Кредиту/Гарантії.

Заява про встановлення ліміту на отримання банківської гарантії - документ, встановленої та затвердженої форми для оформлення гарантії.

Звітна дата – 31 грудня, 31 березня, 30 червня, 30 вересня кожного року.

Інвестиційні цілі – цілі на які Позичальник може направити кредитні кошти: для фінансування інвестицій в матеріальні активи (рухоме і нерухоме майно) та / або нематеріальні активи або для фінансування інших інвестиційних проектів Позичальника, а саме: - придбання / налаштування техніки, устаткування, установок, транспортних засобів та інших основних засобів; - фінансування будівництва та реконструкції об'єктів нерухомості (за винятком проектного фінансування); - придбання земельних ділянок, будівель, споруд, виробничих одиниць і т.д.; - придбання Позичальником спеціальних матеріалів, відповідно до договору установки і виконання будівельних робіт і деталей в якості оригінального обладнання для нових інвестиційних цілей; - розробка, підгонка, модернізація, переобладнання приміщення та / або існуючих виробничих потужностей; - надання коштів, необхідних для нормального функціонування об'єктів і нових або існуючих потужностей; - оплата за виготовлення дозвільних документів, технічної та проектної документації. За виключенням: - погашення / рефінансування основного боргу за будь-якими кредитними операціями (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.), отриманими від фінансових компаній та інших суб'єктів господарювання, а також по кредитах від засновників і бенефіціарів; - сплати відсотків за кредитами; - надання і повернення будь-яких фінансових позик третім особам (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.); - виплати дивідендів та інших видів розподіленого прибутку підприємства; - придбання торгових марок, програмного забезпечення, акцій та інших видів цінних паперів, інвестиції у статутні фонди інших підприємств, інші інвестиції у сумі, що перевищує еквівалент 100 000 гривень по курсу НБУ на дату здійснення платежу; здійснення благодійних платежів, платежів на соціальний розвиток, природоохоронні заходи, на користь недержавних фондів, спонсорська допомога, поворотна фінансова допомога, збільшення статутного капіталу.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису. До КЕП відноситься, зокрема, і ДіЯ.Підпис. Під терміном «КЕП» у цих Правилах розуміється також «Електронний підпис».

Колекторська компанія – юридична особа (в тому числі небанківська фінансова установа), включена до Реєстру колекторських компаній, яка в інтересах Банку (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з Банком та/або новим кредитором здійснює врегулювання простроченої заборгованості.

Клієнт/Бізнес-Клієнт – юридична особа, фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність – суб'єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасове користування грошові кошти на умовах цільового використання, строковості, повернення, платності та забезпеченості.

Кредитна операція / Кредит – вид активних операцій, пов'язаних з наданням Клієнтам коштів у тимчасове користування на певних умовах, наданням зобов'язань або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також з наданням порук, авалів, проведенням факторингових операцій, фінансового лізингу, видачею кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення суми боргу, сплати процентів та інших платежів.

Кредитний договір (Генеральний договір/Заява-Договір/Договір про надання банківських послуг/Публічна пропозиція АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладення договору про надання банківських гарантій/ДОГОВІР на приєднання до Публічної пропозиції на укладання Договору про надання банківських гарантій АТ «ЮНЕКС БАНК» (про надання гарантії)/Заява про встановлення ліміту на отримання банківських гарантій) – укладений між Банком і Позичальником/Клієнтом договір (правочин), який включає в себе в якості складових і невід'ємних частин норми цих Правил, та за яким Банк зобов'язується надати кредит/гарантію у розмірі та на умовах, встановлених таким Кредитним договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених таким Кредитним договором.

Кредитний реєстр НБУ - база даних про кредитні операції фізичних та юридичних осіб, що наповнюється та регулярно оновлюється кредитодавцями та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

Коефіцієнт покриття забезпеченням – співвідношення загальної ринкової вартості (без ПДВ) майна, переданого в заставу Банку в забезпечення виконання зобов'язань за Договором (нерухомого майна, обладнання, транспортних засобів, основних засобів) або балансової вартості (товарів в обороті), підтвердженої Банком, до загальної суми заборгованості Позичальника за Кредитами, запитуваного Траншу та зобов'язань Банку за Договором.

Комісія - комісійна винагорода, що сплачується Позичальником Банку в порядку та розмірах, встановлених Кредитним договором.

Кредитний портфель – довідка, складена Позичальником, із зазначенням інформації щодо фінансових зобов'язань з деталізацією за кредиторами, цілями фінансування, типами кредитів, валютами, графіками доступності кредитних коштів, забезпеченням та поручителями, умовних фінансових зобов'язань, які виникають з гарантій (порук), наданих на користь осіб, які не входять до складу Групи компаній.

Ліміт кредитної лінії - гранично допустима сума заборгованості Позичальника за загальною сумою виданих і не повернутих Траншів у валюті ліміту.

Ліміт овердрафту (Овердрафт) - максимально припустима сума коштів дебетового сальдо (сума Кредиту) на Рахунку, що може використовуватися Позичальником понад фактичний залишок коштів на Рахунку.

Месенджер - канал комунікації Клієнта - фізичної особи-підприємця/самозайнятої особи з Банком з використанням програм Viber, Telegram та Messenger, звернення через які здійснюється за Фінансовим номером телефону Клієнта - фізичної особи-підприємця/фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність та не потребує додаткової ідентифікації Клієнта, окрім ідентифікації Фінансового номера телефону Клієнта. Клієнт - фізична особа-підприємець/самозайнята особа зобов'язані забезпечити паролльний захист/біометричну автентифікацію до Мобільного пристрою, що забезпечує роботу Фінансового номера телефону Клієнта.

Мобільний застосунок – програмне забезпечення, яке пропонується Банком для дистанційного обслуговування рахунків. Клієнт, а саме: фізична особа-підприємець/самозайнята особа може встановити Мобільний застосунок Банку на власному смартфоні/планшеті/іншому пристрої, що працює під управлінням операційних систем iOS або Android та надає можливість Клієнту скористатися послугами Банку. Порядок реєстрації та правила користування Мобільним застосунком викладені в затверджених Банком “Правилах користування Мобільним застосунком АТ “ЮНЕКС БАНК””. Перед початком користування Мобільним застосунком Клієнт повинен ознайомитися з “Правилами користування Мобільним застосунком АТ “ЮНЕКС БАНК””, що розміщені на Сайті Банку, та неухильно їх дотримуватися.

Мобільний пристрій – смартфон, планшет, інший мобільний пристрій Клієнта, що обслуговує оператор телекомунікацій та на який Клієнт завантажив Мобільний застосунок.

НБУ – Національний банк України.

Непередбачені обставини – обставини, що спричинили/можуть спричинити негативний вплив на здатність Позичальника забезпечувати своєчасне та в повному обсязі виконання своїх зобов'язань.

Обслуговування Кредиту – послуга Банку із розрахунково-касового обслуговування, яка надається Позичальнику протягом дії Кредитного договору та включає такі дії: проведення розрахунків зі списання

та зарахування коштів за Рахунками з обліку заборгованості за Кредитним договором, відкритими Банком в розрізі кожного Позичальника.

Одноразовий ОТР пароль (англ. one time password, ОТР) – це пароль одноразової дії (набір цифр або букв і цифр), який автоматично доставляється Клієнту від Банку шляхом надсилання СМС-повідомлень або у Месенджер або у Push-повідомленні у Мобільний застосунок та є дійсним тільки для одного сеансу автентифікації, для однієї цілі та є обмеженим у часі. Одноразовий ОТР пароль дає змогу ідентифікувати Клієнта та використовується для підтвердження згоди Клієнта з умовами виконання операцій та/або вчинення відповідного правочину відповідно до умов Правил та/або Кредитного договору. Сторони погодили, що введений Клієнтом Одноразовий ОТР пароль, при співпадінні з Одноразовим ОТР паролем, отриманим у вигляді СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону/у Месенджер/у Push-повідомленні у Мобільний застосунок під час проведення автентифікації є Простим електронним підписом Клієнта.

Всі документи, операції Клієнта - фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, що ініційовані (створені) в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Одноразового ОТР-пароля, вважаються такими, що підписані Простим електронним підписом Клієнта (фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність), який Сторони домовилися вважати таким, що однозначно ідентифікує особу такого Клієнта та пов'язаний з електронними даними про будь-яку операцію виключно за умови, що підтвердження Клієнтом проведення операції або укладення правочину здійснено шляхом введення Клієнтом у відповідне поле інтерфейсу Мобільного застосунку або повідомлення Клієнтом працівнику Банку цифрової послідовності, яка повністю ідентична надісланому Банком Одноразовому ОТР-паролю на Фінансовий номер телефону Клієнта або Push-повідомлення або повідомлення в Месенджер. При дистанційному банківському обслуговуванні може використовуватись як додатковий засіб автентифікації Клієнта при вході в Мобільний застосунок.

Ознаки тимчасових ускладнень – обставини, що виникають з об'єктивних причин, у тому числі тих, які можливо документально підтвердити, та спричиняють негативний вплив на спроможність Позичальника забезпечувати своєчасне та в повному обсязі виконання своїх зобов'язань за Кредитним договором.

Період вибірки кредиту - це період, зазначений як такий у Кредитному договорі, протягом якого Позичальник може отримати Транші.

Період надання Банківських послуг - проміжок часу, який складає 362 календарних дні (окрім першого та останнього дня Періоду надання Банківських послуг). Дата початку Періоду надання Банківських послуг зазначається у преамбулі Генерального договору та закінчення відповідного Періоду надання Банківських послуг зазначається у п. 1.2. Розділі I. Генерального договору.

Поповнення обігових коштів – надання Кредиту з метою фінансування поточної операційної діяльності Позичальника, а саме:

- сплата за товари/ роботи/ послуги, пов'язані зі звичайною операційною діяльністю Позичальника (Клієнта);
- здійснення адміністративних витрат, виплати заробітної плати та супутніх виплат, наприклад, відпускні, декретні виплати, премії тощо;
- сплата податків і зборів;
- здійснення поточних виробничих витрат, придбання запчастин та оплата робіт, пов'язаних з підтримкою у працездатному стані основних виробничих фондів підприємства, а також будівель та споруд;
- оплата за надання ліцензій, дозволів, а також оплата зборів та податків на користь державних, іноземних, міжнародних органів та організацій, пов'язаних з веденням звичайної операційної діяльності Позичальника (Клієнта);
- забезпечення роботи з відстрочкою з дебіторами тощо;
- погашення товарних та податкових векселів, сплата за договорами факторингу (окрім факторингу у якості викупу фінансового боргу), за умови, що строк виникнення заборгованості не перевищує 12 місяців та за умови надання Позичальником (Клієнтом) підтверджуючих документів (векселів, договорів факторингу тощо),

за виключенням:

- погашення основного боргу за будь-якими кредитними операціями (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.), отриманими від фінансових установ та інших суб'єктів господарювання, а також по кредитах від засновників і бенефіціарів;
- сплати процентів за кредитами;
- надання і повернення будь-яких фінансових позик третім особам (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.);

- виплати дивідендів та інших видів розподіленого прибутку підприємства;
- здійснення благодійних платежів, платежів на соціальний розвиток, природоохоронні заходи, на користь недержавних фондів, спонсорська допомога, поворотна фінансова допомога, збільшення статутного капіталу;

- будь-які інші платежі, що не відносяться до операційної діяльності Клієнта.

Платіж – сума коштів, що підлягає обов’язковому погашенню Позичальником відповідно до умов Кредитного договору (у тому числі цих Правил).

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора Банку або іншому надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Платіжна операція (або операція, переказ, розрахунки) – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Повідомлення — це інформація, що передається від одного суб’єкта до іншого. Повідомлення може бути усним, письмовим, електронним.

Позичальник - Клієнт, який уклав Кредитний договір з Банком.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов відповідного договору банківського обслуговування (за Тарифним планом) та вимог законодавства України.

Поточний рахунок з платіжною картою – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій, до якого випускається електронна платіжна картка (платіжна картка), відповідно до умов відповідного договору та вимог законодавства України.

Правила користування Мобільним застосунком – документ, який визначає умови та порядок надання відповідних послуг для Клієнта - фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, за допомогою Мобільного застосунку. Правила користування Мобільним застосунком розміщені на Сайті Банку.

Простий електронний підпис – будь-який вид Електронного підпису, крім Кваліфікованого електронного підпису та Цифрового власноручного підпису. Простий електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта - фізичної особи-підприємця/фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. В рамках цих Правил Простий електронний підпис накладається шляхом введення (повідомлення) Клієнтом Одноразового ОТП пароллю. Також Простим електронним підписом вважається підписання документів або ознайомлення з їхнім текстом шляхом натискання Клієнтом у Мобільному застосунку або в іншому Засобі дистанційної комунікації кнопки «Підпис», «Підписав», «Підтверджую», «Ознайомився», «Погоджуюсь» та інших відповідних написів.

Публічна пропозиція АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладення договору про надання банківських гарантій - пропозиція відповідно до якої Банк оголошує Публічну пропозицію на укладення договору про надання банківських гарантій на певних умовах.

Рахунок – будь-який рахунок (Поточний рахунок або Поточний рахунок з платіжною картою), відкритий в Банку на умовах Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладення договору комплексного обслуговування суб’єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність та відповідного договору про відкриття рахунку.

Рахунок для погашення заборгованості – внутрішньобанківський рахунок, відкритий Банком в розрізі кожного Позичальника для акумулювання коштів, які надходять від Позичальника з метою погашення (в тому числі дострокового) заборгованості за Кредитним договором у відповідності до вимог Кредитного договору, цих Правил та Внутрішніх правил Банку.

Рахунок з обліку заборгованості - внутрішньобанківський рахунок, відкритий Банком в розрізі кожного Позичальника з метою обліку наданих цьому Позичальнику кредитних коштів.

Ресстр колекторських компаній – система одержання, накопичення, зберігання, використання та поширення інформації (даних) про колекторські компанії.

Реструктуризація заборгованості за Кредитом – зміна істотних умов Кредитного договору, що здійснюється Банком на договірних умовах з Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такого Кредиту, зокрема: зміна відсоткової ставки, скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених Позичальником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за не своєчасне внесення Платежів за заборгованістю, зміна графіка погашення кредитної заборгованості, строків та суми погашення основного боргу, сплати відсотків/комісій, зміна розміру комісії, з метою забезпечення обслуговування Позичальником кредитної заборгованості у разі виникнення у останнього обставин, що мають прямий вплив на обслуговування поточної кредитної заборгованості у встановлені терміни та об’єми, обумовлені Кредитним договором.

Офіційний сайт Банку – офіційно зареєстрований за АТ «ЮНЕКС БАНК» сайт в мережі Інтернет: www.unexbank.ua

Самозайнята особа - фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.

Система дистанційного банківського обслуговування - система «ВЕБ-БАНКІНГ» (чи інша система), що використовується Банком і Клієнтом і призначена для віддаленого управління рахунками Клієнта та здійснення інших операцій відповідно до окремого договору.

СМС – Short Message Service (послуга коротких повідомлень) - система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення (СМС – повідомлення) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

Сторони – Банк та Позичальник.

Тарифи – перелік діючих послуг Банку з визначенням їх вартості, які затверджуються колегіальним органом Банку, є невід'ємною частиною Кредитного договору та розміщені на Сайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/biznesu/dokumenty> , а також у доступному для Позичальника місці у відділеннях Банку.

Транш - частина суми Кредиту, що надана Банком Позичальнику відповідно до окремої Заяви про надання траншу.

Третя особа - фізична або юридична особа, Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Позичальника, близькі особи Позичальника (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»).

Управління кредитом – послуга Банку, що передбачає зокрема, але не виключно, аналіз кредитної заборгованості, контроль за дотриманням графіку погашення, за дотриманням умов Кредитного договору, оцінювання фінансового стану Позичальника.

Фінансова звітність: бухгалтерська звітність Позичальника за відповідний звітний період, підготовлена відповідно до вимог законодавства України, що застосовуються до Позичальника, та національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку або Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- для юридичних осіб – резидентів:

Річна/квартальна Фінансова звітність:

(а) форма №1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)” (або № 1-м “Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва” для малих підприємств, або № 1-мс “Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва” для мікропідприємств), форма №2 “Звіт про фінансові результати” (або № 2-м для малих підприємств, або № 2-мс для мікропідприємств);

(б) форма № 3 - "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" – надається лише підприємствами, що формують звітність по формі № 1 та № 2;

(в) розшифрування даних статті 2000 за календарний рік (Чистий дохід від реалізації продукції) форм № 2 (2-м, 2-мс) щодо структури доходів, згідно Класифікації видів економічної діяльності (КВЕД).

- для фізичних осіб – підприємців / фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність: декларація про доходи, або звіт суб'єкта малого підприємництва – фізичної особи – платника єдиного податку, довідка (оригінал) з інших банків про наявність та стан кредитної заборгованості, довідки з інших банків про обороти за поточними рахунками за 3 (три) останні місяці.

Фінансові зобов'язання - фінансовий борг, включаючи банківські кредити (кредити, кредитні лінії, овердрафти, гарантії, акредитиви), лізинг, факторинг, векселі, облігації, відсоткові кредити та позабалансові зобов'язання (кредити, кредитні лінії, овердрафти, гарантії, акредитиви).

Фінансовий рік – період, що дорівнює чотирьом кварталам (дванадцяти місяцям), що передують Звітній даті.

Визначення показників за Фінансовий рік відповідно до «Звіту про фінансові результати» форма № 2 (далі – форма № 2) відбувається за наведеною нижче таблицею:

Звітна дата поточного звітного року	Визначення показників згідно форми №2, складеної за Фінансовий рік 31 грудня
31 грудня	Значення показників форми № 2 на 31 грудня попереднього звітного року
31 березня	Сума значень показників форми № 2 на 31 березня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року зменшена на значення показників форми № 2 на 31 березня попереднього звітного року
30 червня	Сума значень показників форми № 2 на 30 червня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року зменшена на значення показників форми № 2 на 30 червня попереднього звітного року
30 вересня	Сума значень показників форми № 2 на 30 вересня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року

року зменшена на значення показників форми № 2 на 30 вересня попереднього звітного року

Фінансовий номер телефону – телефонний номер, що обслуговується в мережі оператора мобільного зв'язку, оформлений на ім'я Клієнта-фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність та зареєстрований у системах Банку під час встановлення договірних відносин між Клієнтом-фізичною особою-підприємцем та/або фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність та Банком (згідно з відомостями, зазначеними у відповідному документі встановленої Банком форми). Фінансовий номер телефону призначений для ідентифікації Клієнта - фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, а також ініціювання та підтвердження фінансових операцій з використанням Рахунку, окрім передачі Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком повідомлення (СМС, Push-повідомлення або повідомлення у Месенджерах тощо), за вибором Банку.

Цифровий власноручний підпис (або ЦВП) - електронний підпис, що є власноручним підписом фізичної особи, створеним на екрані електронного сенсорного пристрою.

EBITDA (earnings before interest, tax, depreciation and amortization) – прибуток до сплати податків, процентів та амортизації.

Push-повідомлення – система інформування Клієнта-фізичної особи-підприємця/самозайнятої особи у Мобільному застосунку щодо проведення будь-яких операцій за Рахунком Клієнта та будь-які інші інформаційні повідомлення з використанням Мобільного застосунку.

1.2. Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України та нормативних документів НБУ.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила регулюють відносини між Банком та Клієнтами, з якими укладено Генеральні договори про надання банківських послуг або інший відповідний документ встановленої Банком форми, щодо надання, використання та повернення кредитних коштів, здійснення оплати Банківських послуг. Правила затверджуються Банком, підписуються від імені Банку уповноваженою особою та містять типові умови надання Банківських послуг.

2.2. Ці Правила використовуються при здійсненні кредитування юридичних осіб сегментів мікро, малого, середнього та великого бізнесу за продуктами «Кредитна лінія», «Кредит для бізнесу», «Овердрафт», «Поточний рахунок з лімітом овердрафту», «Кредит під заставу депозиту», «Фінансування в рамках Програми 5-7-9», «Банківська гарантія». Правила містять окремі умови надання Банком Кредиту Позичальнику, з яким укладено Договір про відкриття кредитної лінії, Кредитний договір або інший документ встановленої Банком форми, які містять посилання на ці Правила.

2.3. Погодження Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом укладення Генерального договору про надання банківських послуг або іншого документу встановленої Банком форми. Належним чином підписаний Клієнтом Генеральний договір або інший документ встановленої Банком форми, розглядається Сторонами як приєднання Клієнта до умов Правил. Правила застосовуються лише до відносин, що виникають за Генеральним договором або іншим документом встановленої Банком форми. Ці Правила та всі додатки до них, Кредитний договір та всі додатки до нього, а також будь-які інші договори та додаткові договори до Кредитного договору, вважаються його невід'ємною частиною та разом складають Кредитний договір як єдиний документ.

2.4. Перед підписанням Кредитного договору, Позичальник самостійно ознайомлюється з чинною редакцією Правил. Правила для ознайомлення з їх змістом розміщуються на Сайті Банку <https://unexbank.ua> та набувають чинності з дати, визначеної на їх першій сторінці. У випадку внесення змін до Правил нова редакція Правил розміщується (оприлюднюється) на Сайті Банку. Усі редакції Правил зберігаються на Сайті Банку із зазначенням строку їх дії.

2.5. Укладаючи Генеральний договір про надання банківських послуг або інший документ встановленої Банком форми, Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час вносити зміни до Правил, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін (тобто нової редакції Правил) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до набрання чинності такими змінами та шляхом направлення до відома Клієнту відповідного Повідомлення, інформації та/або документів за допомогою засобів телекомунікації (електронна пошта, Месенджер (Telegram, WhatsApp тощо)). У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком змін

до Правил, поданих до Банку до дати вступу в дію таких змін, Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами до Правил. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Правил, Клієнт має право достроково розірвати Генеральний договір про надання банківських послуг або інший документ встановленої Банком форми до дати набрання чинності новою редакцією Правил з одночасним повним виконанням зобов'язань Клієнта за Генеральним договором про надання банківських послуг або іншим документом встановленої Банком форми. При цьому, Клієнт берена себе обов'язок самостійно відстежувати наявність інформації про внесення змін до Правил на Сайті Банку.

2.6. Приймання Клієнтом публічної пропозиції на укладення Кредитного договору та Правил відбувається виключно в цілому, без можливості запропонувати Банку свої умови Кредитного договору, який є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України. Акцептування публічної пропозиції вважається здійсненням шляхом подання та підписання Клієнтом (Позичальником) відповідних документів за адресами місцезнаходження підрозділів клієнтського обслуговування Банку, партнерів Банку та/або за допомогою Засобів дистанційної комунікації.

2.7. Зміни до цих Правил не можуть розцінюватися як зміна Банком істотних умов договору в односторонньому порядку. У будь-якому випадку положення цих Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. За наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить (з урахуванням загального змісту, характеру та мети цього документу). При цьому недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

2.8. Банк залишає за собою право за необхідності застосовувати інші, ніж зазначено вище, способи ознайомлення Клієнтів зі змінами, внесеними ним до цих Правил.

2.9. Сторони погодили, що місцем укладення Генерального договору або іншого документу встановленої Банком форми є місто Київ, Україна.

3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

3.1. Відповідно до положень Генерального договору, Заяви-Договору, Договору про надання банківської послуги або іншого документу встановленої Банком форми Банк надає Клієнту Банківські послуги, а Клієнт приймає Банківські послуги та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Генеральному договорі, Заяві-Договорі, Договорі про надання банківської послуги або іншому документі встановленої Банком форми.

3.2. Детальні умови надання Банківських послуг зазначаються у Генеральному договорі, Заяві-Договорі, та у відповідних Договорах про надання банківської послуги.

3.3. Генеральним договором встановлюються: Генеральний ліміт – максимальна сума усіх Банківських послуг, допустима для надання Клієнту, дата закінчення строку дії Генерального ліміту. Підписаний Сторонами Генеральний договір (та ці Правила) є основним зобов'язанням в розумінні Цивільного кодексу України.

3.4. Банк приймає рішення про надання кожної окремої Банківської послуги в рамках Генерального договору та в межах встановленого Генерального ліміту на власний розсуд та відповідно до своїх внутрішніх положень. Зобов'язання Банку щодо надання Банківської послуги за Генеральним договором або іншим документом встановленої Банком форми є відкличними.

3.5. Банк надає Клієнту Банківську послугу, передбачену цими Правилами, Генеральним договором, Заявою-Договором, Договором про надання банківської послуги або іншим документом встановленої

Банком форми, у тому числі здійснює видачу кредитних коштів, виключно у випадку настання всіх нижче наведених умов у сукупності:

- 3.5.1. Клієнтом надані всі необхідні Банку документи у вигляді, що задовольняє Банк, та в редакції, що чинна на дату такого надання;
- 3.5.2. відсутні будь-які несприятливі події, зазначені у цих Правилах;
- 3.5.3. набрали чинності укладені Сторонами Договори про забезпечення (за наявності), виконані умови щодо реєстрації обтяжень заставного майна та виконані запевнення і гарантії, що передбачені Договорами про забезпечення;
- 3.5.4. між Банком та Клієнтом укладений договір банківського рахунку та Клієнту у Банку відкрито поточний рахунок у валюті (валютах) Банківської послуги;
- 3.5.5. настали всі інші умови, які можуть бути додатково передбачені Генеральним договором, Заявою-Договором, Договором про надання окремих видів банківської послуги або іншим документом встановленої Банком форми.
- 3.6. У зв'язку із здійсненням Національним банком України державного регулювання діяльності банків з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів, в тому числі, але не виключно, шляхом вживання заходів щодо попередження кризових явищ у банківській системі, при прийнятті Національним банком України рішень, які встановлять будь-яке обмеження/заборону/мораторій щодо здійснення Банком активних операцій, Банк має право протягом строку дії Генерального договору, Заяви-Договору, Договору про надання банківської послуги, іншого документу встановленої Банком форми не виконувати встановлений Генеральним договором, Заявою-Договором, Договором про надання банківської послуги, іншим документом встановленої Банком форми обов'язок щодо надання Клієнту Банківських послуг та/або припинити подальше надання Банківських послуг в порядку, передбаченому вказаними договорами.
- 3.7. Банк не несе відповідальності за відшкодування збитків та/або моральної шкоди, заподіяних Клієнту, у випадках відмови Банку від надання та/або припинення надання Банківської послуги, якщо така відмова чи припинення були здійснені Банком у випадках, передбачених Правилами та/або Генеральним договором, Заявою-Договором, Договором про надання банківської послуги та/або іншим документом встановленої Банком форми.
- 3.8. Банк погоджує Заяву про надання траншу (Заяву про надання кредиту) шляхом видачі суми Траншу (Кредиту) Позичальнику відповідно до умов Кредитного договору. У випадку непогодження Банком Заяви про надання траншу (Заяву про надання кредиту) – Транш (Кредит) не видається.
- 3.9. Якщо умовами Договору про відкриття кредитної лінії передбачено, що зобов'язання з надання Кредиту є відкличними, Банк не зобов'язаний погоджувати Заяву про надання траншу, навіть якщо всі умови, передбачені для її погодження, виконані.

4. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA, CRS ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS

- 4.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS. Банк зареєстрований Податковою службою США як такий, що дотримується вимог FATCA. Банк є підзвітною фінансовою установою згідно CRS, Загального стандарту звітності CRS та Закону про CRS. Для виконання вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS у відносинах Сторін Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA, CRS та Загальним стандартом звітності CRS та/або цими Правилами, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у наданні банківської послуги, у тому числі у відкритті та/або обслуговуванні рахунку та/або ініціювати розірвання Договору на приєднання.
- 4.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, його представники та контролюючі особи не є податковими резидентами США або жодної іншої держави/юрисдикції крім України (якщо Клієнтом/представником Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США форми податкового сертифікату в залежності від виду клієнта (W-9, W-8-BEN-E) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта або представника Клієнта, або документів самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS). У разі набуття статусу податкового резидента США, у тому числі набуття статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни) надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням

ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов'язкової інформації відповідно вимог FATCA.

4.3. Клієнт підписанням відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)), гарантує, що Клієнт та представник Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для належної перевірки Клієнта (представника Клієнта, контролюючої особи), у тому числі проведення FATCA-ідентифікації, CRS-ідентифікації.

4.4. Клієнт зобов'язаний надавати та забезпечити надання представниками на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми податкового сертифікату в залежності від виду клієнта та документів самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS, які визначені в п 15.2 цих Правил. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, Податкового статусу його представників та контролюючих осіб. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США або іншої держави/юрисдикції крім України, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку або форми податкового сертифікату в залежності від виду клієнта, які визначені в п 15.2 цих Правил, із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN), або оновлений документ самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS. На виконання цього пункту Клієнт зобов'язаний інформувати його представників про необхідність подання до Банку всіх вищезазначених документів. Клієнт гарантує та несе передбачену чинним законодавством відповідальність у випадку відсутності/неналежного повідомлення представниками Клієнта Банку про їх Податковий статус та/або не подання такими особами документів.

4.5. Підписанням Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Договорі банківського рахунку та комплексного надання послуг, відповідних Заявах на приєднання), Клієнт та його представники надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації з метою виконання Банком вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS, зокрема, у таких випадках:

4.5.1. Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених вимогами FATCA;

4.5.2. особам, що беруть участь в переказі коштів на Рахунки або з Рахунків (наприклад, банкам кореспондентам);

4.5.3. платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA;

4.5.4. Державній податковій службі України, податковим органам інших держав/юрисдикцій згідно вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS.

4.6. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані представників та контролюючих осіб Клієнта з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу цієї інформації третім особам (у т.ч. Третім сторонам), у випадках, передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS.

4.7. Якщо Клієнт або представник Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації та/або CRS-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених у цьому розділі (із підпунктами) цих Правил, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS вчинити наступні дії:

- у порядку, передбаченому в Правилах, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені вимогами FATCA;

та/або закрити всі або окремі Рахунки та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку.

4.8. На підставі цих Правил та шляхом укладання Договору за Продуктом Банку у випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом, мають/можуть підлягати оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання в порядку, визначеному пунктом 13.4 Правил, з періодичністю та/або у випадках, визначених вимогами FATCA, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог FATCA, з будь-якого рахунку Клієнта (Поточного рахунку, у т.ч. Поточного рахунку з використанням платіжної картки, вкладного (депозитного) рахунку),

відкритого в Банку, та перераховувати відповідні кошти на будь-який рахунок Податкової служби США (IRS) або на будь-який інший рахунок, визначений згідно вимог FATCA.

5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ

- 5.1. З метою отримання Клієнтом Банківської послуги у вигляді кредитної лінії сторони укладають Договір про надання банківської послуги – кредитної лінії. Для отримання коштів в рамках цієї Банківської послуги Клієнт подає до Банку заяву на отримання кредитних коштів за формою, передбаченою Банком.
- 5.2. Відновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту отримувати кредитні кошти і погашати суму заборгованості в межах установленого ліміту необмежену кількість разів протягом строку дії Договору про надання банківської послуги – кредитної лінії.
- 5.3. Невідновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту протягом строку дії Договору про надання банківської послуги – кредитної лінії отримати кредитні кошти в межах установленого ліміту. Ліміт кредитування на суму погашеного кредиту не відновлюється.
- 5.4. Сторони домовились, що Банк має право самостійно, без ініціації Клієнтом, списувати за рахунок кредитних коштів з кредитного рахунку, відкритого для обліку заборгованості Клієнта, суми нарахованих і не сплачених комісійної винагороди та/або процентів, за умови настання строку їх сплати; при цьому таке використання кредитних коштів не суперечитиме будь-якому цільовому призначенню, що встановлене у відповідному Договорі про надання банківської послуги – кредитної лінії, якщо інше не встановлене Правилами.

6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ ДЛЯ БІЗНЕСУ

- 6.1. З метою отримання Клієнтом Банківської послуги у вигляді кредиту для бізнесу, Сторони укладають Договір про надання банківської послуги – кредит для бізнесу.
- 6.2. Кредит за цією Банківською послугою надається Клієнту одноразово, однією сумою, на придбання обладнання та/або започаткування додаткового напрямку діяльності та/або поповнення обігових коштів та/або кредитування в рамках партнерських програм Банку з виробниками обладнання та устаткування на непоновлюваній основі, тобто будь-яка достроково погашена сума заборгованості за Кредитом не може вимагатись Клієнтом повторно до надання.

7. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ

- 7.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Овердрафту Клієнт укладає з Банком Договір про надання банківської послуги – овердрафту або інший документ встановленої Банком форми.
- 7.2. Банк надає Клієнту кредитні кошти шляхом оплати з поточного рахунку або поточного рахунку з платіжною картою (далі – Рахунок) його розрахункових документів (а також шляхом здійснення договірних списань у передбачених договорами між Банком та Клієнтом випадках), на суму, яка перевищує залишок власних коштів Клієнта на такому рахунку, але в межах ліміту Банківської послуги.
- 7.3. Кредит надається Банком на здійснення поточної діяльності Клієнта, для здійснення платежів з рахунку Клієнта незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів (кредитування рахунку). При цьому утворюється дебетове сальдо (від'ємний залишок) по рахунку Клієнта в Банку. Строк безперервного користування Кредитом - проміжок часу, протягом якого заборгованість Позичальника перед Банком за Кредитом не погашається, який починається з дня фактичного отримання кредитних коштів Позичальником (утворення дебетового сальдо на рахунку) та закінчується в день погашення Кредиту – утворення нульового або кредитового сальдо на Рахунку на кінець операційного дня, але в будь-якому разі не довше кінцевого терміну користування Кредитом, зазначеного у відповідному Договорі про надання банківської послуги. Забороняється використання кредитних коштів для погашення кредитів і процентів або іншої заборгованості за кредитними договорами в інших банках, виплати дивідендів, надання/повернення фінансової/матеріальної допомоги. Використання кредитних коштів виключає можливість використання кредитних коштів для перерахування на депозитні рахунки. Перерахування коштів на депозитні рахунки є нецільовим використанням кредитних коштів та порушенням умов Кредитного договору. Перерахування коштів за рахунок Овердрафту на рахунки

фізичної особи, власником яких є Позичальник (фізична особа - підприємець або самозайнята особа), заборонено.

Банк встановлює Овердрафт на поточний рахунок Клієнта в гривнях, що відкритий у Банку, за умови відсутності арешту (як публічного обтяження) та іншого Овердрафту на такому рахунку. Якщо у Клієнта більше одного поточного рахунку в Банку, то Овердрафт встановлюється на перший за часом відкриття рахунок, якщо інше не передбачено Правилами.

7.4. Банк припиняє обслуговування Овердрафту за рахунок Кредиту при настанні хоча б одного з таких випадків:

- при надходженні в Банк платіжних інструкцій стягувачів на здійснення дебетового переказу (без отримання згоди Позичальника) з його рахунку в якості примусового списання (стягнення) коштів, в порядку, встановленому законодавством України;
- при арешті коштів Позичальника;
- при зупиненні видаткових операцій за рахунком Позичальника у випадках, встановлених законодавством України;
- при незгоді Позичальника з новими розмірами процентних ставок за користування кредитними коштами та комісійними винагородами (комісіями);
- при забороні виконання операцій за Рахунком Клієнта;
- при настанні інших підстав передбачених Кредитним договором.

7.5. Відновлення кредитування можливе за відсутності обставин, що зумовили зупинення кредитування. При цьому Ліміт овердрафту визначається Банком, виходячи з розрахунку станом на дату відновлення кредитування.

7.6. У разі накладення будь-яким компетентним органом арештів та інших заборон, передбачених чинним законодавством України, наслідком яких є обмеження прав розпорядження Позичальником грошовими коштами на його Рахунку, Банк припиняє надання Кредиту. За наявності дебетового сальдо на рахунку Позичальника, Банк, в день накладення заборони, наслідком якої є обмеження прав розпорядження Позичальником грошовими коштами на його Рахунку, відкриває Позичальнику кредитний (позичковий) рахунок та переносить на нього заборгованість за Кредитом у сумі дебетового сальдо на Рахунку. При цьому, строк виконання зобов'язань по поверненню отриманих кредитних коштів складає 10 (десять) робочих (операційних) днів, перебіг яких починається з дня перенесення заборгованості за Кредитом на позичковий рахунок, але у будь-якому випадку не довше кінцевого терміну користування Кредитом, визначеного у Заяві-Договорі або Договорі про надання банківської послуги.

7.7. У випадку зняття арешту з грошових коштів на Рахунку Клієнта, на якому встановлений Овердрафт, за умови відсутності простроченої заборгованості за Овердрафтом, в день зняття арешту ліміт Банківської послуги відновлюється до розміру, що діяв на дату накладення арешту.

7.8. Особливості надання Овердрафту фізичній особі-підприємцю та/або самозайнятій особі

7.8.1. Банк надає фізичній особі-підприємцю або самозайнятій особі у платне строкове користування короткостроковий відновлювальний відкличний кредит у формі Овердрафту для проведення його платежів, оплати розрахункових документів, у тому числі для погашення процентів та комісій за договором, а також для виконання поточних платежів Позичальника, здійснення яких не заборонено чинним законодавством України, крім обов'язкових до оплати Позичальником платіжних документів про примусове списання/стягнення, відповідно до чинного законодавства України та вимог нормативно-правових актів НБУ про порядок проведення розрахунків, у сумах понад фактичний залишок коштів на Рахунку Позичальника з виникненням при цьому дебетового сальдо за зазначеним рахунком.

7.8.2 Клієнт приймає Правила шляхом підписання Заяви-Договору на приєднання до Правил (далі - Заява-Договір) або іншого документу встановленої Банком форми. Підписання здійснюється на Сайті Банку із використанням кваліфікованого електронного підпису (ДіяПідпис) та/або Цифрового власноручного підпису або у відділенні Банку власноручним підписом Позичальника. Заява-Договір та Правила становлять Кредитний договір). Приєднання до Правил є прямою і безумовною згодою Клієнта щодо встановлення Банком в односторонньому порядку будь-якого розміру Ліміту овердрафту. Рахунок Клієнта, до якого встановлено Ліміт овердрафту, мета отримання Кредиту, вид та розмір Кредиту, процентна ставка за користування Кредитом, строки, на які надається Ліміт овердрафту тощо, визначаються в Заяві-Договорі.

7.8.3. Ліміт овердрафту розраховується відповідно до затвердженої в Банку методики на підставі аналізу даних про рух коштів по Рахунку, кредитної історії Позичальника, фінансових показників діяльності Позичальника та інших показників відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських нормативних документів.

7.8.4. У період дії Кредитного договору розрахунок та перегляд Ліміту овердрафту проводиться Банком щомісяця, не пізніше 5 (п'ятого) робочого (операційного) дня кожного місяця. При розрахунку Ліміту овердрафту здійснюється округлення до тисяч гривень в менший бік.

7.7.5. У випадку встановлення нового розміру Ліміту овердрафту, після доведення Банком інформації про новий розмір Ліміту овердрафту і проведення Позичальником розрахункової/платіжної операції в межах встановленого нового Ліміту овердрафту, новий Ліміт овердрафту вважається узгодженим з Позичальником і не потребує додаткового погодження та внесення змін в Заяву-Договір або інший документ встановленої Банком форми. При незгоді Позичальника з новим розміром Ліміту овердрафту, за умови що Позичальник ним не скористався, Позичальник має право порушити питання про дострокове розірвання Кредитного договору за умови дострокового погашення ним Кредиту, процентів, комісій та можливих штрафних санкцій за Кредитним договором.

7.7.8. Встановлення нового Ліміту овердрафту на рівні, що перевищує визначений Заявою-Договором (або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми), здійснюється лише за умови укладання Сторонами відповідного договору про внесення змін до Заяви-Договору (або до іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми).

7.7.9. Сторони узгодили, що для надсилання Позичальнику будь-яких повідомлень, у тому числі, але не виключно, повідомлення Позичальника про розмір ліміту Овердрафту, його зміну та узгодження інших змін до Кредитного договору, вимоги про дострокове погашення заборгованості, тощо, Банк здійснює на свій вибір в письмовій формі або через засоби дистанційного обслуговування Позичальника (за допомогою системи («Клієнт-Банк», «Інтернет-банкінг» та/або Мобільного застосунку), на адреси електронної пошти Клієнта (яка зазначена в Заяві-Договорі), у Месенджер або шляхом направлення СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону Позичальника.

7.7.10. Умови забезпечення Овердрафту, наданого фізичній особі-підприємцю та/або самозайнятій особі:

7.7.10.1. Кредит, наданий Банком, забезпечується усім майном та коштами Позичальника, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому законодавством України.

7.7.10.2. Виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором може забезпечуватись наданою Позичальником заставою та/або порукою (на розсуд Банку). При цьому, у якості забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань щодо повернення Кредиту, сплати нарахованих процентів, комісій, можливих штрафних санкцій, а також інших витрат в день укладення Заяви-Договору укладається договір поруки та/або застави.

7.7.10.3. У випадку погіршення чи загрози погіршення фінансового стану Позичальника, його гарантів та поручителів, Банк вправі вимагати від Позичальника, а Позичальника зобов'язаний надати Банку додаткове забезпечення.

7.7.10.4. У разі прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення, Позичальник повинен:

7.7.10.4.1. забезпечити щомісячне переведення грошових надходжень від ведення господарської діяльності (реалізації продукції, товарів, послуг, робіт тощо) за Рахунком Позичальника, відкритим у Банку, пропорційно розміру кредитної заборгованості в Банку або у відповідній сумі, що буде зазначено умовами Кредитного договору. При розрахунку загальних кредитових оборотів не приймаються до розрахунку Кредитні кошти, отримані у Банку);

7.7.10.4.2. застрахувати майно, що передається у забезпечення, від ризиків випадкового знищення, пошкодження, псування, втрати, крадіжки і т. ін. за вимогою Банку, на суму, що складає не менше суми оціночної вартості майна, визначеної в договорі(ах) застави/іпотеки або не менше ніж на суму визначену Банком у страховій компанії, що акредитована Банком. Страхування майна від настання збитків за ризиками, визначеними в першому реченні цього пункту здійснюється на строк дії Кредитного договору плюс 90 (дев'яносто) календарних днів. При цьому, договір(-ри) страхування на строк дії Кредитного договору укладається(-ються) не пізніше дня укладання Кредитного договору або протягом строку визначеного Банком з дня укладання Кредитного договору, а на період 90 (дев'яносто) календарних днів після закінчення строку Кредитного договору укладається(-ються) Позичальником не пізніше ніж за 6 (шість) місяців до перебігу строку дії Кредитного договору. Вигодонабувачем за договорами страхування Позичальник зобов'язаний вказати Банк;

7.7.10.4.3. у випадку отримання від Банку письмового повідомлення про зміну переліку акредитованих страхових компаній, Позичальник зобов'язаний при укладанні договорів страхування на новий страховий період обрати страхову компанію згідно з наданим переліком, узгодивши її із Банком;

7.7.10.4.4. надавати Банку оригінали договорів страхування майна не пізніше ніж через 10 (десять) календарних днів після укладання, оригінали відповідних платіжних документів, що підтверджують

сплату Позичальником відповідних страхових платежів не пізніше ніж через 10 (десять) календарних днів після оплати.

8. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ ПІД ДЕПОЗИТ

8.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Кредиту під депозит, Клієнт укладає з банком Договір про надання банківської послуги – кредиту під заставу майнових прав на отримання грошових коштів по депозитному договору.

8.2. Послуга, за якою Банк надає Клієнту Кредит під заставу майнових прав на отримання грошових коштів по депозитному договору, шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта на поповнення обігових коштів та на строк, визначений у Заяві Клієнта, а Клієнт зобов'язується повернути суму Кредиту та щомісячно сплачувати проценти за користування коштами. Особливістю Кредиту під заставу майнових прав на депозит є те, що Клієнт зобов'язується сплачувати щомісячно проценти за користування кредитними коштами, а основну суму заборгованості (тіло кредиту) зобов'язаний повернути в кінці строку дії Договору про надання банківської послуги.

8.3. У випадку непогашення кредиту та/або процентів у строк, зазначений в Договорі про надання банківської послуги, Банк самостійно здійснює погашення кредиту за рахунок депозиту.

9. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА - БАНКІВСЬКА ГАРАНТІЯ

9.1. Гарантія - письмово оформлене грошове зобов'язання Банка (надалі за текстом також - Гарант) перед Бенефіціаром сплатити кошти за Клієнта (надалі за текстом також - Принципал) в разі настання Гарантійного випадку при пред'явленні Бенефіціаром відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії.

9.2. Відповідно до умов ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання договору про надання банківських гарантій (версія 3.0), затвердженої Рішенням Правління №29 від 24.02.2025 р., Гарант може надавати гарантію платежу, тендерну гарантію (гарантію забезпечення пропозиції), гарантію виконання контрактних зобов'язань тощо.

9.3. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Гарантії, Сторони укладають Договір на приєднання до Публічної пропозиції на укладання Договору про надання банківських гарантій АТ «ЮНЕКС БАНК» (про надання гарантії).

9.4. Після підписання відповідного Договору на приєднання до Публічної пропозиції на укладання Договору про надання банківських гарантій АТ «ЮНЕКС БАНК» (про надання гарантії), Клієнт подає Заяву про надання Гарантії за формою Банку, що має силу оферти, в якому визначаються конкретні умови Гарантії (сума, строк дії, Бенефіціар, контракт (угода, договір, тендерна документація (їх частини) тощо, виконання зобов'язань Принципала за якими забезпечується Гарантією), вид Гарантії тощо).

9.5. Погодивши Заяву про надання Гарантії, Гарант відповідно до її умов складає текст Гарантії та письмово погоджує його з Клієнтом. Текст Гарантії вважається погодженим за умови його підписання уповноваженою особою Клієнта в редакції, запропонованій Банком.

9.6. У разі недосягнення Сторонами згоди щодо тексту Гарантії погоджена Банком Заява про надання Гарантії анулюється.

9.7. Безпосереднє надання Гарантом Гарантії (з погодженням Сторонами текстом Гарантії, що являє собою відправлення Гарантом Гарантії електронними засобами зв'язку чи видачу Гарантії на паперовому носії, у відповідності до умов Заяви про надання Гарантії) здійснюється в строк, обумовлений в погодженій Гарантом Заяві про надання Гарантії.

9.8. Гарантія не може бути відкликана Гарантом.

10. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА КОМІСІЙ

10.1. Надання Кредиту здійснюється у один з наступних способів в залежності від волевиявлення Позичальника та умов конкретного продукту Банку:

10.1.1. шляхом зарахування кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника;

10.1.2. шляхом зарахування кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника, з подальшим, за згодою (дорученням) Позичальника, виконанням переказу (переказів) кредитних коштів в межах суми, що визначена в Кредитному договорі;

10.1.3. шляхом перерахування коштів на рахунок постачальника (5-7-9)

10.1.3. шляхом встановлення Ліміту овердрафту на Поточний рахунок..

10.2. У разі отримання Позичальником Кредиту шляхом зарахування кредитних коштів на його Поточний рахунок, у день укладення Кредитного договору Позичальник укладає з Банком відповідний документ встановленої Банком форми, на підставі якого Позичальник приєднується до Публічної пропозиції на укладення Договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, що розміщений на Сайті Банку, після чого суб'єкту господарювання відкривається Поточний рахунок у Банку.

10.3. При цьому, видача кредитних коштів з Поточного рахунку Позичальника, який одночасно є самозайнятою особою, яка провадить незалежну професійну діяльність або є фізичною особою-підприємцем, здійснюється не раніше дня отримання від Державної податкової служби файла - відповіді щодо взяття на облік вказаного рахунку в контролюючому податковому органі..

10.4. Супутні послуги, що можуть надаватись Банком під час укладення або протягом дії Кредитного договору (якщо вони передбачені для відповідного виду Кредитного договору) та підлягають сплаті Позичальником:

- відкриття/закриття та обслуговування Поточного рахунку;
- виконання платіжних операцій з переказу коштів за Поточним рахунком Позичальника як за рахунок кредитних коштів, так і за рахунок власних коштів;
- інші послуги, які надаються Позичальнику в рамках Договору комплексного обслуговування суб'єктів господарювання та осіб, які провадять підприємницьку та незалежну професійну діяльність та визначені Тарифами Банку.

10.5. Банк здійснює надання Банківських послуг за плату у вигляді процентів та комісійної винагороди.

10.6. Проценти

10.6.1. Для Банківських послуг, що надаються в рамках Генерального договору або іншого документу встановленої Банком форми, встановлюється фіксована або змінювана процентна ставка, розмір якої не може перевищувати максимальну процентну ставку, що зазначена у Генеральному договорі про надання банківських послуг.

10.6.1.1. **Фіксована процентна ставка є незмінною протягом строку дії Банківської послуги.**

10.6.1.2. **Змінювана процентна ставка визначається за формулою:**

Змінювана процентна ставка = Індекс + Маржа, де

Маржа – числове значення, виражене в процентах;

Індекс – UIRD3, або UIRD6, або UIRD12, або Облікова ставка НБУ, де

UIRD3 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 3 місяці (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

UIRD6 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 6 місяців (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

UIRD12 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 12 місяців (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який

визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

Облікова ставка НБУ – процентна ставка Національного банку України, яка є основним індикатором змін у грошово-кредитній політиці та орієнтиром вартості залучених та розміщених грошових коштів для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку (публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>)).

10.6.2. Тип та розмір процентної ставки, розмір Маржі та Індексу, порядок встановлення та перегляду змінюваної процентної ставки зазначаються у Договорі про надання банківської послуги.

10.6.3. Інформування Клієнта щодо нового розміру змінюваної процентної ставки та дати зміни змінюваної процентної ставки здійснюється Банком шляхом надсилання повідомлення у спосіб, зазначений цими Правилами, протягом 15 календарних днів, які настають за датою зміни змінюваної процентної ставки. Сторони підтверджують, що зміна змінюваної процентної ставки у даному порядку є погодженою, а тому вважається такою, що здійснена за взаємною згодою і не є односторонньою, а також не потребує вчинення додаткових дій, укладення додаткових договорів чи будь-яких інших документів, та жодна із сторін не може в односторонньому порядку відмовитися від такої зміни.

10.6.4. Клієнт погоджується, що неотримання повідомлення про новий розмір змінюваної процентної ставки чи заперечення проти принципу його формування не може бути підставою для заперечення / недійсності такої зміни. У випадку відсутності зміни процентної ставки за результатом її перегляду повідомлення Клієнту не направляється.

10.6.5. Нарахування процентів за Кредитом здійснюється у валюті Банківської послуги за фактичну кількість днів користування Кредитом в розрахунковому періоді, виходячи з фактичної кількості днів у році, якщо Банківську послугу надано у національній валюті України, або 360 днів у році, якщо Банківську послугу надано у іншій валюті.

10.6.6. Якщо інше не зазначено в Кредитному договорі або іншому документі встановленої Банком форми, на підставі якого Позичальнику надається Кредит, нараховані проценти за відповідний розрахунковий період сплачуються Клієнтом щомісячно не пізніше 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним, та в останній робочий (банківський) день строку користування Кредитом. При цьому, якщо дата сплати процентів припадає на неробочий день, погашення нарахованих процентів за Кредитом здійснюється Позичальником в робочий (банківський) день, що передує такому неробочому дню.

10.6.7. При розрахунку процентів кількість днів у місяці та в році приймається за фактичну кількість днів. У разі прострочення погашення Кредиту, проценти нараховуються на суму заборгованості за Кредитом один раз в місяць, за період прострочення до моменту повного погашення Кредиту.

10.6.8. Закінчення строку надання Банківської послуги не звільняє Клієнта від обов'язку сплачувати на користь Банку проценти за користування Банківською послугою за весь час прострочення Клієнтом погашення заборгованості за Банківською послугою, якщо інші умови не передбачені Договором про надання банківської послуги та/або іншим документом, встановленої Банком форми.

10.6.9. У випадку прострочення погашення заборгованості за Банківською послугою, Клієнт сплачує проценти за неправомірне користування коштами у розмірі, що дорівнює розміру процентної ставки на прострочену заборгованість, визначеному Договором про надання банківської послуги, які нараховуються за кожний календарний день прострочення на суму заборгованості, строк погашення якої настав, з дати виникнення заборгованості до дати її погашення, якщо інші умови не передбачені Договором про надання банківської послуги та/або іншим документом, встановленої Банком форми.

10.7. Комісійна винагорода

10.7.1. Встановлені види комісійної винагороди, їх перелік, порядок нарахування/розрахунку та сплати зазначені на сайті Банку у відповідному розділі за посиланням <https://unexbank.ua/biznesu/finansuvannia>.

10.7.2. Види та тарифні значення комісійної винагороди встановлюються у Генеральному договорі та/або Кредитному Договорі та/або у Договорах про надання відповідних банківських послуг.

10.7.3. Комісійна винагорода, що розрахована Банком у іноземній валюті, сплачується Клієнтом в національній валюті України за офіційним курсом НБУ на дату її нарахування/розрахунку.

10.8. Особливості надання Клієнтам Кредиту у вигляді Овердрафту, нарахування та сплата процентів та комісій за Овердрафтом

10.8.1. Заборгованістю за Кредитом вважається від'ємний залишок за Рахунком (дебетовий залишок) Позичальника на кінець календарного дня та/або сума простроченої заборгованості за Кредитом, що обліковується на відповідних позичкових рахунках в Банку.

10.8.2. За користування Кредитом Позичальник сплачує:

10.8.2.1. проценти – щомісячно, які нараховуються на суму максимального дебетового (від'ємного) залишку, що виникає на Рахунку протягом кожного дня;

10.8.2.2. комісію за встановлення Ліміту овердрафту – одноразово, при встановленні Ліміту овердрафту у разі, якщо це передбачено Договором;

10.8.2.3. інші комісії відповідно до Тарифів Банку (за наявності).

10.8.2.4. Обслуговування Овердрафту проводиться Банком протягом одного року з моменту приєднання Позичальника до Правил та підписання Заяви-Договору, якщо інше не встановлено умовами Заяви-Договору. При належному виконанні Позичальником зобов'язань, передбачених Кредитним договором, за відсутності заперечень Позичальника, надання та обслуговування Овердрафту може бути продовжено Банком на той самий строк, про що Банк повідомляє Позичальника шляхом направлення Позичальнику відповідного повідомлення.

10.8.4. Порядок надання та погашення Кредиту, сплати процентів та комісій

10.8.4.1. Надання Кредиту здійснюється шляхом виконання Банком платіжних інструкцій Позичальника (кредитових переказів) та/або здійснення Банком дебетових переказів коштів відповідно до наданої Позичальником згоди на виконання платіжних операцій, в т.ч з метою погашення сум нарахованих процентів та комісій за Кредитним договором, в межах Ліміту овердрафту за умови, що сума платежу (-ів) за такими документами перевищує суму фактичного залишку власних коштів на Рахунку, шляхом утворення дебетового залишку на Рахунку Позичальника.

10.8.4.2. Моментом (днем) повернення Кредиту вважається день утворення на Рахунку Позичальника нульового або позитивного сальдо.

10.8.4.3. Нарухування процентів за користування Кредитом здійснюється з дня надання Кредиту до моменту остаточного погашення Кредиту, щомісяця, не рідше одного разу на місяць та в останній робочий (операційний) день строку користування Кредитом на максимальний дебетовий (від'ємний) залишок на Рахунку, який утворюється кожного дня користування Кредитом протягом звітного календарного місяця. При розрахунку процентів день надання Кредиту включається до розрахунку, а день погашення Кредиту – не включається.

10.8.4.4. Позичальник сплачує проценти щомісячно, не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним, та в останній робочий (операційний) день строку користування Кредитом, визначений в Заяві-Договорі (або іншому документі встановленої Банком форми). Якщо 10 (десяте) число припадає на неробочий день, погашення нарахованих процентів за Кредитом здійснюється Позичальником в робочий (операційний) день, що передує такому неробочому дню.

10.8.4.5. При розрахунку процентів кількість днів у місяці та в році приймається за фактичну кількість днів.

10.8.4.6. У разі прострочення погашення Кредиту, проценти нараховуються на суму заборгованості за Кредитом щоденно, за період прострочення до моменту повного погашення Кредиту.

10.8.4.7. Нарухування комісії за встановлення Ліміту овердрафту здійснюється одноразово, в момент встановлення Ліміту овердрафту. Сплата комісії за встановлення Ліміту овердрафту здійснюється в день встановлення Ліміту овердрафту, в порядку, визначеному п. 10.7. Правил.

10.8.4.8. Нарухування комісій, зазначених у п.10.7., провадиться Банком відповідно до Тарифів Банку.

10.8.4.9. Погашення заборгованості у повному обсязі здійснюється клієнтом щомісячно, в строк не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем зняття (використання) коштів Ліміту овердрафту, шляхом проведення платіжних операцій з зарахування коштів на Рахунок.

При цьому, загальна сума проведених платіжних операцій з зарахування коштів на Рахунок повинна бути не меншою ніж сума використаного Ліміту овердрафту (вихідне сальдо рахунку) станом на останній робочий день Банку місяця зняття (використання) коштів Ліміту овердрафту. . Остаточне повернення Кредиту здійснюється Клієнтом не пізніше останнього дня строку користування Кредитом, встановленого в Заяві-Договорі. Якщо день погашення припадає на неробочий день, погашення заборгованості за Кредитом здійснюється Позичальником в робочий (операційний) день, що передує такому неробочому дню.

10.8.4.10. Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється шляхом надходження на Рахунок Позичальника коштів в сумі, не меншій ніж фактична сума заборгованості.

10.8.4.11. Погашення нарахованих процентів та комісій здійснюється шляхом здійснення Банком дебетового переказу коштів з Рахунку Позичальника у відповідній сумі нарахованих процентів та комісій в строки, визначені в пункті 9.8.4.4., відповідно до наданої Позичальником згоди на виконання платіжних операцій, в наступному порядку:

- погашення заборгованості за нарахованими процентами та комісіями здійснюється за Рахунок грошових коштів на Рахунку Позичальника;

- при відсутності коштів на Рахунку Позичальника погашення заборгованості за процентами та комісіями у відповідний день проводиться за рахунок невикористаної суми Ліміту овердрафту;

- при відсутності коштів на Рахунку Позичальника і відсутності (використанні) Ліміту овердрафту, погашення заборгованості за процентами та комісіями проводиться в день зарахування коштів на Рахунок Позичальника;

- після погашення заборгованості за процентами та комісією, Банк відновлює виконання платіжних інструкцій Позичальника в межах залишку Ліміту овердрафту.

10.8.4.12. Заборгованість, що не погашена Позичальником в установлений строк, визнається простроченою з наступного робочого (операційного) дня після настання такого строку сплати Кредиту та/або процентів та/або комісій згідно з умовами Кредитного договору. Погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором здійснюється шляхом здійснення Банком дебетового переказу коштів з Рахунку Позичальника у сумі простроченої заборгованості та штрафних санкцій або будь-якої наявної на Рахунку Позичальника суми грошових коштів (якщо на Рахунку Позичальника на день проведення дебетового переказу немає достатньої суми грошових коштів) в день надходження грошових коштів на Рахунок Позичальника, відповідно до наданої Позичальником згоди на виконання платіжних операцій.

10.8.4.15. Сторони домовились, що з метою погашення вимог Банка за Кредитним договором Позичальник надає згоду та доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку, а також з будь-яких інших рахунків (поточних, вкладних) Позичальника, що будуть відкриті в Банку. Таке доручення може бути реалізоване Банком за умови настання терміну виконання Позичальником своїх зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитом та/або сплати процентів та/або комісій з моменту настання такого терміну і в сумі, яка дорівнює сумі заборгованості Позичальника перед Банком, включаючи можливу неустойку (штраф, пеню), а у випадку недостатності коштів для повного виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором – кошти в наявній (доступній) сумі.

10.8.4.16. У разі відсутності або недостатності на рахунках Позичальника, відкритих у Банку, коштів у національній валюті, та наявності на рахунках Позичальника коштів в іноземній валюті, Позичальник уповноважує Банк та доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти на валютному ринку України. Продаж іноземної валюти здійснюється за комерційним курсом, який склався на дату здійснення такої операції, в обсязі, еквівалентному сумі заборгованості та сумі витрат, пов'язаних з виконанням такої операції (комісій Банку згідно діючих тарифів, податків та обов'язкових зборів (у разі їх наявності) тощо).

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

11.1. Генеральний Договір, Заява-Договір та Договори про надання банківських послуг набувають чинності з дати їх підписання Сторонами та діють до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ними.

11.2. Сторони узгодили, що будь-які зміни, які вносяться в Кредитний договір за ініціативою Банку, крім умов встановлення та перегляду розміру Ліміту овердрафту та розмірів змінюваних процентних ставок за користування кредитними коштами та комісійних винагород (комісій), здійснюються шляхом

направлення Банком Позичальнику повідомлення з пропозицією щодо внесення змін у строки та у спосіб, вказані у цьому розділі.

11.3. Сторони домовились, що зміни до Правил, ініційовані Банком, розміщуються на Сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відокремлених підрозділах Банку та/або доводяться до відома Позичальників/Клієнтів в порядку, встановленому в п. 2.5 цих Правил, та набувають чинності не раніше, ніж через 7 (сім) календарних днів після їх розміщення на Сайті Банку та/або направлення відповідного повідомлення Позичальнику/Клієнту.

11.4. У разі зміни розміру процентних ставок на кредитному ринку України, в тому числі внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України, Банк має право ініціювати зміну розміру процентних ставок за Кредитним договором. Змінена ставка може бути вищою за максимальну ставку, вказану в Генеральному договорі.

11.5. Про намір змінити розмір процентних ставок Банк зобов'язаний письмово повідомити Позичальника не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих (банківських) днів до дати початку застосування нової процентної ставки при нарахуванні процентів за Кредитом, а також надати для укладення проект договору про внесення змін до Кредитного договору.

11.6. У випадку, якщо Позичальник погодиться зі змінним розміром процентних ставок, він зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих (банківських) днів з дня отримання повідомлення від Банку підписати наданий Банком проект договору про внесення змін до Кредитного договору і повернути його Банку.

11.7. У випадку, якщо Позичальник не погодиться зі змінним розміром процентних ставок, в тому числі не поверне підписаний договір про внесення змін до Кредитного договору про зміну розміру процентних ставок, він зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з моменту отримання повідомлення від Банку повернути Банку Кредит, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції у повному обсязі.

11.8. Сторони узгодили, що повідомлення Позичальника про новий розмір Ліміту овердрафту та розмір змінюваної процентної ставки Банк здійснює на свій вибір у спосіб, що вказаний у Правилах, без укладення договору про внесення змін в Кредитний договір.

12. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ

12.1. Кожна з перелічених нижче подій повинна тлумачитись як Несприятлива подія:

12.1.1. Несплата Клієнтом будь-якої суми, що належить до сплати на користь Банку згідно

Генерального договору, у передбачений ним строк та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми та/або невиконання або неналежне виконання будь-яких інших обов'язків за Генеральним договором, та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми та/або обов'язків за Договорами про забезпечення, та/або за іншими договорами, укладеними між Сторонами;

12.1.2. Будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Банку за Генеральним договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми або Клієнтом/Майновим поручителем/Поручителем за будь-яким Договором про забезпечення, порушена або виявилась недійсною;

12.1.3. Забезпечення зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми втрачене та/або його стан чи умови погіршилися;

12.1.4. Порушено судове провадження щодо майна, що є предметом застави/іпотеки за Договором про забезпечення, та/або порушено судове провадження про визнання Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми та/або будь-якого Договору про забезпечення недійсним;

12.1.5. Фінансова звітність та/або інша інформація, що була надана Клієнтом Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Клієнтом правил ведення такої звітності згідно з чинним законодавством України;

12.1.6. Порушення судом справи про банкрутство Клієнта/Поручителя/Майнового поручителя, прийняття рішення про його ліквідацію або реорганізацію чи наявність інших обставин, які свідчать про

те, що зобов'язання Клієнта за Генеральним договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми своєчасно не будуть виконані, а задоволення вимог Банку за рахунок майна зазначених осіб буде ускладнене;

12.1.7. Невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом та/або будь-якою пов'язаною особою Клієнта будь-яких обов'язків за кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції), укладеними/що будуть укладені будь-якою з зазначених осіб з Банком та/або з іншими фінансовими установами; невиконання або неналежне виконання будь-яких обов'язків за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за такими кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції);

12.1.8. Невнесення змін (що відбулися) до договорів забезпечення, якщо письмовою згодою Банку на такі зміни була передбачена обов'язковість відображення цих змін у Договорі про забезпечення, протягом строку дії згоди Банку;

12.1.9. Письмово не погоджені з Банком зміни у складі учасників/акціонерів Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів або будь-які події/дії, що передують таким змінам та/або фактично здійснюють зміну учасників/акціонерів, а також перерозподіл часток/акцій між учасниками/акціонерами Клієнта, та/або фактично здійснюють зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів у випадку, якщо вищевказані зміни та події/дії призведуть до переходу права власності на частки/акції Клієнта до третіх осіб в обсязі, що дорівнює або перевищує 10% статутного капіталу Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів.

12.1.10. Цим Сторони домовились, що інформація про зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів, отримана Банком з будь-яких джерел (в тому числі із засобів масової інформації, мережі Інтернет, оприлюдненої або наданої Банку звітності Клієнта та пов'язаних осіб Клієнта) є для Банку достовірною та достатньою для застосування наслідків, передбачених цим розділом Правил;

12.1.11. Наявні або потенційні зміни на грошово-кредитному ринку України, зумовлені змінами у грошово-кредитній політиці України, змінами банківського законодавства України, змінами економічної ситуації в Україні в цілому (економічна криза), а також міжнародної економічної ситуації, в тому числі, але не виключно: зміни процентної політики, в тому числі на ринку України або на міжнародних ринках процентних ставок на залучені Банком кошти, в тому числі, внаслідок прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління рішень, які впливають на стан кредитного ринку України, несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют тощо;

12.1.12. Суттєві зміни розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійсненими Банком на виконання умов Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, зумовлені зокрема змінами банківського законодавства України;

12.1.13. Пред'явлення до будь-якого поточного рахунку Клієнта платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів, арешт будь-якої суми коштів хоча б на одному рахунку Клієнта в Банку, податкова застава, адміністративний арешт будь-яких активів Клієнта;

12.1.14. Відмова Клієнта від надання (або фактичне ненадання) на вимогу Банку інформації, необхідної для супроводження наданої Банківської послуги, в тому числі але не виключно: інформації про склад власників (засновників/учасників/акціонерів) Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації комерційного та фінансового характеру стосовно провадження діяльності Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації щодо майна, яке передане та/або буде передане Банку в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором відповідно до умов Генерального договору про надання банківських послуг та/або за іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми, в порядку, встановленому цими Правилами, та/або відмова посадових осіб Клієнта (Майнового поручителя чи Поручителя) від участі у переговорах з представниками Банку;

12.1.15. Застосування до Позичальника (Клієнта) та/або його керівників/засновників/учасників/акціонерів обмежувальних заходів (санкції) РНБО з їх внесенням до Державного реєстру санкцій.

12.2. У випадку виникнення будь-якої із зазначених вище Несприятливих подій Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги та/або призупинити подальше надання Банківських

послуг, незважаючи на наявність вільного ліміту, встановленого Генеральним договором про надання банківських послуг та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми, а для Банківських послуг, отриманих Клієнтом, встановлені наступні наслідки настання Несприятливої події:

12.2.1. Банк набуває право вимагати від Клієнта достроково повернути виданий Клієнту Кредит, а Клієнт зобов'язаний, незважаючи на положення цих Правил та положення відповідних Договорів про надання банківських послуг, виконати таку вимогу Банку і повернути суму Кредиту в повному обсязі разом із платою за Кредит і штрафними санкціями, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку згідно Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, в строк не пізніше 3-х банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги;

12.2.2. Банк набуває право в односторонньому порядку достроково розірвати Генеральний договір та/або Договір про надання банківської послуги та/або інший документ щодо надання кредиту встановленої Банком форми. Генеральний договір та/або Договір про надання банківської послуги та/або інший документ щодо надання кредиту встановленої Банком форми вважається розірваним в односторонньому порядку з моменту відправлення Банком відповідного Повідомлення Клієнту.

12.2.3. Банк набуває право стягнути за кожен випадок настання будь-якої із зазначених Несприятливих подій окремо, а Клієнт за письмовою вимогою Банку (зокрема, у вигляді Повідомлення) зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати відправлення Банком відповідної вимоги або в інший строк, встановлений у вимозі, сплатити на користь Банку штраф у розмірі 0,25% від суми ліміту всіх Банківських послуг на момент нарахування штрафу.

13. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

13.1. День виникнення простроченої заборгованості рахується з наступного робочого (банківського) дня після настання строку сплати Кредиту та/або процентів та/або комісій згідно з умовами Генерального договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, в тому числі строку, вказаному у відповідному договорі.

13.2. Всі платежі на користь Банку за кожним окремим Договором про надання банківської послуги повинні виконуватись в наступній черговості:

13.2.1. прострочені проценти;

13.2.2. прострочені комісії;

13.2.3. прострочена заборгованість за Кредитом;

13.2.4. строкові проценти;

13.2.5. строкові комісії;

13.2.6. строкова заборгованість за Кредитом;

13.2.7. неустойка (штраф, пеня), інші вимоги Банку (відшкодування завданих збитків тощо).

13.3. Банк не несе відповідальності за строки та умови перерахування грошових коштів, що спрямовані Позичальником на погашення заборгованості через інші організації та фінансові установи України.

13.4. Право Банку на договірне списання коштів з рахунків Клієнта: при настанні строків виконання будь-яких грошових зобов'язань Клієнта за Генеральним договором (у т.ч. обов'язку з формування Грошового покриття) та/або Кредитним договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) у будь-який час протягом строку дії Генерального договору та/або Кредитного договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми самостійно списувати грошові кошти в сумі, необхідній для виконання зазначених зобов'язань, з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті /будуть відкриті Клієнтом в Банку (у тому числі за рахунок Овердрафту, якщо він встановлений), та перераховувати їх на користь Банку в рахунок виконання відповідних грошових зобов'язань. Клієнт підтверджує, що договірне списання, встановлене цим пунктом Правил, Банк має право здійснювати будь-яку кількість разів. Порядок виконання Банком платіжних операцій за платіжними інструкціями оформленими Банком (здійснення договірного списання), у тому числі з

рахунків Клієнта в іноземній валюті, встановлений відповідним договором банківського рахунку та/або банківського вкладу, укладеним між Банком і Клієнтом.

14. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

14.1. Банк зобов'язується:

14.1.1. Належним чином виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором (у тому числі цими Правилами).

14.1.2. Консультувати Позичальника з питань виконання Кредитного договору, здійснювати інше, передбачене чинним законодавством України та/або Кредитним договором, обслуговування кредитної заборгованості.

14.1.3. Інформувати Позичальника у разі зміни реквізитів Рахунку для погашення заборгованості або Рахунку з обліку заборгованості шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua та направлення Позичальнику відповідного повідомлення на e-mail, вказаний в Анкеті Позичальника та/або іншому документі щодо надання кредиту встановленої Банком форми.

14.1.4. Зберігати банківську таємницю щодо операцій за Кредитним договором, відомостей про Позичальника, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Кредитного договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України. Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

14.1.5. Відкрити відповідні Рахунки з обліку заборгованості (для обліку основної заборгованості за кредитом, нарахованих процентів та нарахованих комісій).

14.1.6. Подавати до Кредитного реєстру Національного банку України (інформаційної системи, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції банків та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів) інформацію, про здійснену кредитну операцію за Кредитним договором, відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України та вдосконалення процесів управління кредитними ризиками банків».

14.1.7. Розглянути пропозицію Позичальника щодо Реструктуризації заборгованості за Кредитом, яка була подана у вигляді Заяви на реструктуризацію Кредиту, та письмово повідомити Позичальника про повну інформацію/можливі умови (варіанти) реструктуризації. Банк проводить реструктуризацію заборгованості за умови надання Позичальником усіх необхідних документів щодо його фінансового стану та за результатами аналізу яких, Банк зробив висновок про можливість проведення реструктуризації, а також про спроможність Позичальника забезпечити своєчасне та в повному обсязі виконання зобов'язань за Кредитним договором у разі здійснення реструктуризації заборгованості. Банк здійснює реструктуризацію на підставі внесених за згодою сторін відповідних змін до Кредитних договорів. Під час визначення умов погашення Кредитів Банк виходить з фінансових можливостей Позичальника щодо забезпечення своєчасного і повного виконання ним взятих на себе зобов'язань.

14.1.8. Інформувати Позичальника про здійснення Банком, у разі залучення новим кредитором або колекторською компанією фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео-та/або звукозаписувального технічного засобу.

14.1.9. Попередити про здійснення Банком, у разі залучення новим кредитором або колекторською компанією фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Позичальником його близьких осіб, представника/ів, спадкоємців, поручителя/ів, майнових поручителів або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео та/або

звукозаписувального технічного засобу.

14.1.10. У разі надання Овердрафту, при наявності вільних грошових ресурсів, виконувати платіжні інструкції Позичальника, у тому числі по погашенню процентів або комісії за Кредитним договором, понад залишок коштів на Рахунку Позичальника в межах Ліміту овердрафту і строків, встановлених в Заяві-Договорі (за умови відсутності обов'язкових до виконання платіжних документів про примусове списання/стягнення коштів з Рахунку Позичальника).

14.1.11. У разі надання Овердрафту, повідомляти Позичальника про перерахунок та зміну Ліміту овердрафту (якщо вона відбулася) протягом 1 (одного) робочого (операційного) дня з дня перерахунку та встановлення, при зміні Ліміту овердрафту, нового Ліміту овердрафту у порядку передбаченому в розділі 7 Правил.

14.1.12. Аналізувати платоспроможність та фінансовий стан Позичальника на підставі наданої бухгалтерської звітності.

14.2. Позичальник зобов'язується:

14.2.1. Повідомляти Банк письмово про всі кредити та позики, які Клієнт буде отримувати після укладення Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, та про всі гарантії та поруки, які буде надавати Клієнт за третіх осіб після укладення Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, про всі зміни до установчих документів та/або реєстраційних документів Клієнта, про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію, якщо це відбулося відносно Клієнта та/або третіх осіб, які забезпечують виконання зобов'язань за Генеральним договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми, в строк не пізніше 3-х банківських днів з моменту настання відповідної події;

14.2.2. На першу вимогу Банку надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, зокрема, визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки цільового використання кредитних коштів, переоцінки заставленого майна та майнових прав, а також документи комерційного, фінансового та юридичного характеру, необхідні для проведення аналізу Клієнта; надавати інформацію про надходження грошових коштів на рахунки Клієнта, відкриті в інших банках; надавати інформацію про наявність та стан кредитної заборгованості, наданих порук, отриманих гарантій та інших позабалансових зобов'язань; забезпечити безперешкодний доступ представників Банку на територію Клієнта;

14.2.3. Самостійно отримувати інформацію про всі укладені Договори про забезпечення (в яких Клієнт не є стороною), додаткові угоди до них, ознайомитися з їх змістом та забезпечувати виконання умов за ними Майновими поручителями та Поручителями;

14.2.4. У випадках здійснення Банком оцінки або страхування майна, яке є предметом Договорів про забезпечення, за власний рахунок негайно на вимогу Банку відшкодувати останньому всі витрати, понесені ним у зв'язку із оцінкою або страхуванням майна без будь-яких заперечень зі свого боку стосовно їх розміру протягом 3-х (трьох) банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку;

14.2.5. Здійснювати страхування/забезпечувати страхування предметів застави/іпотеки, якщо обов'язковість такого страхування передбачена законом або Договором про забезпечення.

14.2.6. Надавати Банку належним чином засвідчені:

- фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою N 1/1-м/1-мс та N 2/2-м/2-мс Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів) в обсязі, встановленому для них чинним законодавством України: за підсумками звітного року – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним; за підсумками звітного кварталу – не пізніше кожного 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом;

- довідку з розшифруванням суми та частки від загального об'єму за кодами КВЕД даних форми N 2 «Звіт про фінансові результати» (графа 2000) або форм N 2-м/2-мс «Звіт про фінансові результати» (графа 030) річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний період щодо структури доходів не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

- інші фінансові документи на вимогу Банку.

14.2.7. Протягом строку дії Генерального договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, забезпечувати виконання бізнес-зобов'язань у розмірі та у періоди, що зазначені у Генеральному договорі та/або іншому документі щодо надання кредиту встановленої Банком форми.

14.2.8. Позичальник - юридична особа зобов'язується виконувати встановлені Банком вимоги щодо умов кредитування, з урахуванням наступного:

14.2.8.1. Середньомісячний чистий кредитовий оборот розраховується як сума всіх надходжень на Поточний(ні) рахунок(и) Клієнта від контрагентів, крім:

- кредитів, позичок, сум фінансової допомоги, отриманих від Банку та/або третіх осіб;
- емісійних надходжень за цінними паперами власного боргу;
- емісійних надходжень за іншими випущеними цінними паперами (у т.ч. пайовими);
- надходжень з інших власних рахунків, в тому числі вкладних (крім надходжень на рахунок клієнтів, які мають великі роздрібні торгові мережі, та відповідно здають готівкову виручку на різні рахунки за місцем розташування торгових точок з наступним акумулюванням коштів на основному рахунку);
- надходжень з рахунків покриття по акредитивах;
- фінансової допомоги;
- внесків до статутного капіталу;
- надходжень, що не належать Клієнту та які він зобов'язаний перераховувати їх власнику (комітенту, принципалу тощо та інші);
- надходжень при поверненні авансів та інших платежів Клієнта;
- надходжень коштів, отриманих від операцій купівлі-продажу іноземної валюти (крім зарахувань від продажу валютної виручки);
- надходження від разових операцій (продаж основних фондів тощо);
- надходжень від пов'язаних осіб та надходжень по зустрічних угодах (в окремих випадках, коли такі надходження становлять значну частину в оборотах Клієнта та існують підстави вважати такі операції фіктивними);
- інших надходжень, які штучно збільшують реальну суму надходжень на поточний рахунок Клієнта, що на обґрунтовану думку Банку не відносяться до операційної діяльності Клієнта.

14.2.8.2. Для розрахунку бізнес-зобов'язання з виконання операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти враховується сума здійснених через Банк операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти за звітний календарний квартал, яка розраховується у гривнях за сумою валюти, що отримана Клієнтом в результаті такої операції.

14.2.8.3. Якщо для розрахунку обсягу виконання зобов'язання використовується сума операції в іноземній валюті, для її перерахування у гривні застосовується офіційний курс гривні до відповідної іноземної валюти, встановлений Національним банком України на дату проведення такої операції.

14.2.8.4. Для розрахунку бізнес-зобов'язання з реалізації зарплатно-карткового проекту враховуються картки (середньоарифметичне значення за три місяці звітного кварталу), що відповідають одночасно наступним умовам:

- картки, які емітовані Банком за договором про надання комплексу послуг з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, зарахування та виплати заробітної плати та інших платежів, укладеним з Клієнтом або пов'язаними з ним особами;
- на рахунок, до якого емітована картка, здійснюються зарахування не рідше одного разу на 45 (сорок п'ять) днів від особи, що уклала зазначений вище договір, через транзитний рахунок Банку.

14.2.12. Протягом 10 (десяти) банківських днів з дня надання Клієнту Кредиту з цільовим призначенням на рефінансування заборгованості надати Банку у вигляді, що задовольняє Банк, наступні документи:

- довідку первісного кредитора, відмінного від Банку, про відсутність поточної заборгованості за кредитним/ими договором/ами, зазначеним/ими у відповідному Договорі про надання банківської послуги;
- угоду/и про розірвання договору/ів, зазначеного/них у відповідному Договорі про надання банківської послуги;

- витяг/ інформаційну довідку з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно/Державного реєстру обтяжень рухомого майна, який/яка належним чином підтверджує той факт, що нерухоме/рухоме майно, вказане в договорі наступної іпотеки нерухомого майна/ договорі наступної застави рухомого майна, що є забезпеченням за Генеральним договором, обтяжене тільки правами Банку як іпотекодержателя/заставодержателя з найвищим пріоритетом.

14.2.13. Використовувати Кредит відповідно до цілей, передбачених Кредитним договором.

14.2.14. У разі зменшення розміру Ліміту овердрафту (при перерахунку) забезпечити погашення суми Кредиту, що перевищує встановлений Ліміт овердрафту до 15 (п'ятнадцятого) числа місяця його встановлення.

14.2.15. Сплачувати проценти та комісії за Кредитом (за наявності), нараховані відповідно до Кредитного договору в строки та в порядку, визначеному Кредитним договором.

14.3. У разі надання Овердрафту фізичній особі-підприємцю або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність:

14.3.1. забезпечити повне повернення Кредиту в строки обумовлені в Заяві-Договорі, в порядку, визначеному Кредитним договором.

14.3.2. Надавати Банку щоквартально, не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним кварталом – для 1-3 кварталів, та не пізніше «01» березня – для четвертого кварталу та для річної звітності або на вимогу Банку, Фінансову. Фінансова звітність в зазначені дати надається з відміткою органу державної статистики або копією квитанції, що підтверджує факт її подання до органу державної статистики в електронному вигляді в форматі XML.

14.3.3. Забезпечити умови для проведення Банком перевірок у приміщеннях Позичальника (за даними бухгалтерського, оперативного і складського обліку), цільового використання Кредиту, а також надавати для таких перевірок всю необхідну інформацію та документацію.

14.3.4. Повідомляти Банк про обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за Кредитним договором.

14.3.5. У разі суттєвого погіршення фінансового стану Позичальника та перенесення Кредиту до групи з підвищеним ступенем ризику, надати Банку на його вимогу забезпечення / додаткове забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором. У разі ненадання забезпечення / додаткового забезпечення протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання вимоги Банку про надання додаткового забезпечення достроково повернути Кредит в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції.

14.3.6. Письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження, номерів телефонів, а також будь-які інші зміни в реєстраційних документах Позичальника, – протягом 3 (трьох) робочих (операційних) днів з моменту проведення таких змін. Протягом 5 (п'яти) робочих (операційних) днів з дати реєстрації відповідних змін, надати Банку реєстраційні документи зі змінами та витяг/ виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, якщо такі зміни підлягають реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

14.3.7. На строк дії Кредитного договору про надання кредиту без письмового погодження з Банком:

14.3.7.1. не виступати позичальником, гарантом та/або поручителем, по відношенню до фінансових установ, інших юридичних та фізичних осіб;

14.3.7.2. не здійснювати певних дій щодо реорганізації Позичальника та його органів управління, утворення нових юридичних осіб за участю Позичальника;

14.3.7.3. не переходити на розрахунково-касове обслуговування в інший банк, не відкривати без узгодження з Банком поточні рахунки в інших банках;

14.3.7.4. до моменту виконання всіх зобов'язань за Кредитним договором, здійснювати розрахунки за своєю господарською діяльністю (в повному обсязі або не менше встановленої Кредитним договором частки) виключно за своїм Рахунком, визначеним в Заяві-Договорі.

14.3.8. Протягом 30 (тридцяти) робочих (операційних) днів погасити заборгованість за Кредитним договором (Кредит, проценти, комісії, можливі штрафні санкції) при вимозі Банку про

дострокове погашення згідно з п.п 14.4.2. Правил.

14.3.9. При арешті грошових коштів на Рахунку Позичальника, з якого здійснюється погашення процентів та комісій, за письмовою вимогою Банку, здійснювати погашення процентів та комісій шляхом направлення грошових коштів на відкриті відповідно до умов Кредитного договору рахунки для обліку нарахованих процентів та комісій з будь-якого іншого рахунку Позичальника.

14.3.10. Надавати Банку документи та відомості, необхідні для визначення фінансового стану або проведення процедури ідентифікації та верифікації Позичальника згідно чинного законодавства України та Внутрішніх правил Банку, – за вимогою Банку, протягом 3 (трьох) робочих (операційних) днів з моменту отримання відповідної вимоги.

14.4. Банк має право:

14.4.1. Проводити безпосередньо на підприємстві Позичальника перевірку цільового використання Кредиту, фінансового стану Позичальника.

14.4.2. Вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов'язань за Кредитним договором у разі настання будь-якого із випадків або кількох обставин або всіх: при настанні подій, що впливають на здатність виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором, зокрема: погіршення фінансового стану Позичальника; наявність судової справи відносно Позичальника, в процесі якої або за результатами розгляду якої прийнято та/або можливе прийняття рішення про накладення арешту на майно, грошові кошти Позичальника та/або стягнення заборгованості в порядку, передбаченому чинним процесуальним законодавством; початку щодо Позичальника досудового розслідування; непогашення в строк більш ніж тридцять календарних днів наявної простроченої заборгованості за Кредитним договором (по сплаті частини Кредиту, та/або комісії за обслуговування, та/або нарахованих процентів, комісій, штрафів та пені або інших платежів, передбачених Кредитним договором); надання Позичальником недійсних документів та/або інформації про себе з метою отримання Кредиту; або інші підстави тощо, **протягом 30 (тридцяти) календарних днів** від дати отримання Позичальником відповідного письмового повідомлення, виникнення будь-яких інших обставин та подій, які можуть мати наслідком або явно свідчать про неможливість належного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором. При цьому Сторони розуміють, що строк (термін) виконання зобов'язань за Кредитним договором є таким, що настав, з дня одержання Позичальником від Банку повідомлення про таку вимогу.

14.4.3. Розпочати процедуру примусового стягнення боргу, включаючи звернення до суду, якщо Позичальник не виконає в повному обсязі зобов'язання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту одержання вимоги від Банку про дострокове погашення.

14.4.4. Переглядати діючу процентну ставку за Кредитним договором при умові настання будь-якої з наступних подій: у разі збільшення розміру облікової та/або ставки рефінансування Національного банку України; істотне 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, та направляти Позичальнику пропозиції щодо нової процентної ставки за Кредитом в порядку та на умовах, визначених цими Правилами.

14.4.5. Відмовитись від надання Кредиту Позичальнику частково або в повному обсязі за наявності будь-яких підстав, які визначаються Банком на власний розсуд та явно свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит своєчасно не буде повернений, звільняючись при цьому від відповідальності за таку відмову.

14.4.6. Відмовитись від надання Кредиту Позичальнику частково або в повному обсязі у випадку встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади будь-яких видів обмежень по активним операціям Банку/ банків в Україні, звільняючись при цьому від відповідальності за таку відмову.

14.4.7. Отримувати інформацію з Кредитного реєстру НБУ щодо Позичальника з метою її використання для оцінки кредитного ризику, без права передачі її третім особам.

14.4.8. В односторонньому порядку відмовитись від Кредитного договору, що матиме наслідком

його дострокове припинення (розірвання) після повного погашення Позичальником заборгованості за Кредитним договором (погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів та/або комісій, можливої неустойки (штрафу, пені), відшкодування збитків тощо) у випадках та порядку, визначених Правилами.

14.4.9. Відмовитись від надання Кредиту Позичальнику частково або в повному обсязі у випадку виявлення під час перевірки документів Позичальника та/або при укладенні Кредитного договору, недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку.

14.4.10. У разі виникнення простроченої заборгованості за Кредитом більше ніж 180 (сто вісімдесят) календарних днів, Банк має право змінити розмір комісії за обслуговування Кредиту (у разі наявності). В такому випадку комісія за обслуговування Кредиту встановлюється в розмірі 0,01% від суми Кредиту.

14.4.11. В разі застосування Банком права на зміну розміру комісії за обслуговування Кредиту (у разі наявності) в порядку, передбаченому п.14.4.10. цих Правил, Банк має право нарахувати та стягнути з Позичальника штраф у розмірі 5% від суми невиконаного зобов'язання. При цьому у разі, якщо законодавством України протягом дії Кредитного договору будуть встановлені інші, відмінні від вказаних у цьому пункті розміри штрафу, його скасування, або встановлена інша відповідальність, Банк, при нарахуванні та/або стягненні таких штрафів, керуватиметься нормами чинного законодавства.

14.4.12. Запропонувати Позичальнику на свій розсуд наступні варіанти Реструктуризації заборгованості за Кредитом:

14.4.12.1. зміна графіку погашення заборгованості за кредитом та/або процентами;

14.4.12.2. зміна розміру процентної ставки та/або комісій (у разі наявності);

14.4.12.3. збільшення строку кредитування;

14.4.12.4. скасування (повністю або частково) нарахованих та несплачених Позичальником штрафних санкцій (штрафи, пені та ін.)

14.4.13. Відмовити Позичальнику у проведенні Реструктуризації заборгованості за Кредитом у випадку виявлення під час перевірки недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку.

14.4.14. Вносити зміни до Кредитного договору у порядку, визначеному розділом «Порядок внесення змін до Кредитного договору»».

14.4.16. **У разі надання Позичальнику Овердрафту:**

14.4.16.1. достроково вимагати повернення суми заборгованості за Кредитним договором в повному обсязі (Кредиту, процентів за Кредитом, комісій, можливих штрафних санкцій) в разі порушення Позичальником умов Кредитного договору, а в разі невиконання, погасити заборгованість за рахунок майна Позичальника в порядку, визначеному законодавством України;

14.4.16.2. вимагати дострокового погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів та/або комісій, можливої неустойки (штрафу, пені), відшкодування документально підтверджених збитків тощо протягом 30 (тридцяти) робочих (операційних) днів від дати отримання Позичальником відповідного письмового повідомлення; та/або

14.4.16.3. надати Позичальнику додатковий строк/термін, протягом/з настанням якого Позичальник зобов'язаний усунути (забезпечити усунення)/виправити (забезпечити виправлення) допущені(-их) порушення(-нь) та/або здійснити (забезпечити здійснення) інші(-их) дії(-й), запропоновані Банком; після спливу/настання такого строку/терміну, у випадку, якщо допущені порушення не будуть усунені/виправлені та/або запропоновані дії не будуть здійснені, вимагати дострокового погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів та/або комісій, можливої неустойки (штрафу, пені), відшкодування документально підтверджених збитків тощо, що Позичальник повинен зробити наступного робочого (операційного) дня з моменту, коли сплив/настав наданий Банком додатковий строк/термін;

14.4.16.4. в односторонньому порядку відмовитись від Договору про надання банківської послуги, що матиме наслідком його дострокове припинення (розірвання) після повного погашення Позичальником

заборгованості за Кредитним договором (погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів та/або комісій, можливої неустойки (штрафу, пені), відшкодування збитків тощо) в порядку та строки, передбачені п. 15.3. Правил.

14.4.17. У випадку невиконання чи неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором, в тому числі, непогашення у встановлені строки Кредиту, процентів та комісій (за наявності), без попереднього узгодження з Позичальником внести відповідну інформацію у Єдину інформаційну систему обліку позичальників (боржників), яка створена за участю банків для обліку простроченої заборгованості за кредитами.

14.4.18. Використовувати інформацію з Кредитного реєстру Національного банку України для оцінки кредитного ризику, без права передачі такої інформації третім особам.

14.4.19. Здійснювати дебетові перекази коштів відповідно до наданої Позичальником згоди на виконання платіжних операцій з Рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в розмірі строкових зобов'язань, в тому числі по сплаті процентів та комісій за Кредитним договором, прострочених зобов'язань, штрафів та пені за невиконання або неналежне виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором.

14.4.20. Щомісяця, не пізніше 5 (п'ятого) робочого дня місяця проводити перерахунок та встановлення нового (при зміні Ліміту овердрафту після перерахунку) Ліміту овердрафту відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та Внутрішніх правил Банку. Зміна Ліміту овердрафту за Кредитним договором проводиться Банком без додаткового узгодження з Позичальником. Підписанням Заяви-Договору або іншого документу встановленої Банком форми, Позичальник безумовно і безвідзивно надає Банку таке право. Про новий розмір Ліміту овердрафту Банк повідомляє Позичальника за допомогою системи дистанційного обслуговування («Клієнт-Банк», «Мобільний застосунок»), яку використовує Позичальник та/або повідомленням в Месенджер, на email тощо) або поштою, спецпоштою, посильним, цінним листом.

14.4.21. Отримувати інформацію з БКІ.

14.5. Позичальник має право:

14.5.1. Використовувати Ліміт овердрафту, встановлений згідно з Генеральним договором та/або Заявою-Договором та/або іншим документом щодо надання кредиту встановленої Банком форми, частинами з правом наступного використання вільного залишку Ліміту овердрафту при дотриманні умов Кредитного договору.

14.5.2. Звертатися в Банк з пропозиціями про перегляд (як зменшення, так і збільшення) встановленого Ліміту овердрафту.

14.5.3. Одержувати від Банку інформацію про заборгованість за Кредитом, комісії за обслуговування, процентами та іншими платежами за Кредитним договором.

14.5.4. За узгодженням з Банком здійснювати в будь-який час повністю або частково дострокове погашення Кредиту, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних Платежів.

14.5.5. Здійснити часткове дострокове виконання зобов'язань за Кредитним договором в дату платежу, що визначаються в Графіку погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів (що є невід'ємною частиною Кредитного договору), та за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час.

14.5.6. Здійснити часткове дострокове виконання зобов'язань за Кредитним договором не в дату платежу, що визначаються в Графіку погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів (що є невід'ємною частиною Кредитного договору).

14.5.7. Вносити на розгляд Банку пропозиції щодо перенесення строків погашення заборгованості за Кредитним договором у випадку виникнення ознаки тимчасових ускладнень фінансового чи іншого характеру за обставин, які не залежать від Позичальника і які він не міг передбачити. Пропозиція складається у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладанням Електронних підписів у вигляді Заяви на реструктуризацію Кредиту, в довільній формі).

14.5.8. Не частіше одного разу на місяць на підставі письмового повідомлення (запиту) вимагати у Банку безоплатного надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми

Кредиту, повернутої Банку, виписку з рахунків щодо погашення заборгованості та іншої інформації.

14.5.9. Достроково, частково або в повному обсязі виконати свої зобов'язання за Кредитним договором без сплати Банку додаткової плати.

15. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

15.1. Клієнт, підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, надає Банку наступні запевнення та гарантії:

15.1.1. Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду на виконання Банком платіжних операцій з дебетування Рахунку для сплати:

15.1.1.1. суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконанні згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку,

15.1.1.2. суми боргових зобов'язань за Банківською послугою відповідно до підписаного Договору про надання банківської послуги;

15.1.1.3. суми несанкціонованого овердрафту,

15.1.1.4. суми неустойки (пені, штрафів) за порушенням Клієнтом своїх зобов'язань, нарахованої згідно з Кредитним договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (в тому числі, але не виключно, будь-якими кредитними договорами, договорами про надання банківських послуг, договорами поруки тощо),

15.1.1.5. інших сум, що передбачені Кредитним договором та підлягають сплаті Клієнтом,

15.1.1.6. суми заборгованості (строкової та/або простроченої) Клієнта за Кредитним договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком (в тому числі, але не виключно, за будь-якими кредитними договорами, договорами про надання банківських послуг, договорами факторингу, договорами поруки тощо), у сумі такої заборгованості.

15.1.2. Укладання Клієнтом Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми не призводить до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, щодо порядку укладення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість; рішення про укладення Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми та/або Договорів про забезпечення прийняті відповідними органами управління Клієнта згідно їх повноважень;

15.1.3. На момент укладення Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми не існує жодного рішення суду, іншого державного органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта, не існує жодної судової справи (в тому числі і справи про банкрутство Клієнта), яка може мати негативні для Клієнта чи його посадових осіб наслідки та/або привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта;

15.1.4. На дату підписання Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми та/або Договору про надання банківських послуг Клієнт не має податкових боргів, активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі;

15.1.5. у випадку несвоєчасного погашення заборгованості за Кредитом та/або процентами, та/або комісіями (за наявності) Позичальник сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє на дату виникнення простроченої заборгованості, від суми відповідного непогашеного платежу за кожен день прострочення;

15.1.6. в разі використання Кредиту не за цільовим призначенням, Позичальник сплачує Банку штраф в розмірі 25 (двадцять п'ять) процентів від суми коштів, використаних не за цільовим призначенням;

15.1.7. у разі порушення своїх зобов'язань за Кредитним договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Кредитним договором;

15.1.8. Кредитний договір вважається виконаним тільки після повернення Позичальником Банку сум заборгованості за Кредитом, процентами, комісіями, можливими штрафними санкціями;

15.1.9. в разі неможливості повернення заборгованості за Кредитним договором та відсутності грошових коштів на Рахунках Позичальника, повернення заборгованості Банку здійснюється за рахунок майна Позичальника в порядку, визначеному законодавством України;

15.1.10. у відповідності з Кредитним договором Банк оголошує і приймає, а Позичальник підтверджує за Банком виняткове право першочергового погашення заборгованості переважно перед іншими кредиторами;

15.2. Банк має безумовне право не надавати кредитні кошти за Кредитним договором та/або вимагати дострокового повернення Кредиту, сплати процентів, комісій, можливих штрафних санкцій, а також відшкодування збитків, завданих Банку в результаті невиконання чи неналежного виконання Позичальником умов Кредитного договору, а Позичальник зобов'язаний повернути Банку Кредит, сплатити належні проценти, комісії, можливі штрафні санкції, а також відшкодувати завдані Банку збитки у наступних випадках:

15.2.1. якщо Позичальник порушує строки повернення Кредиту та/або процентів за Кредит, та/або комісій;

15.2.2. якщо інформація і документи, що повинна бути подана Клієнтом Банку згідно умов Кредитного договору, надані Позичальником несвоєчасно, у неповному обсязі чи якщо така інформація та документи чи їх частина виявилися недостовірними;

15.2.3. якщо Позичальник без попередньої згоди з Банком прийняв рішення чи уклав угоду, що має своїм результатом реорганізацію чи ліквідацію Позичальника;

15.2.4. якщо у відношенні Позичальника, його майна, органів та посадових осіб є рішення, що відповідають чинному законодавству України чи вчинена дія з боку будь-яких державних органів або органів, що мають аналогічні повноваження, які істотно ускладнюють чи роблять неможливим розпорядження майном Позичальника.

15.3. Вимога про дострокове повернення Кредиту, направляється Позичальнику у письмовому вигляді, листом з повідомленням про вручення, та підлягає виконанню у повному обсязі протягом 30 (тридцяти) календарних днів після її відправлення. Строк виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором за взаємною згодою Сторін, вважається таким, що настав, на 31 (тридцять перший) календарний день з дня направлення Банком Позичальнику зазначеної в цьому пункті вимоги. Сторони досягли згоди, що датою, з якої починається відлік зазначеного вище десятиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення.

15.4. У випадку невиконання Позичальником умов п. 15.3. Правил Банк має право звернути стягнення на предмет застави та/або пред'явити вимогу про погашення заборгованості за Кредитом до поручителя та/або пред'явити позов у відношенні Позичальника.

15.5. Позичальник не має права відступати або будь-яким іншим чином передавати (переводити) свої права та обов'язки за Кредитним договором без попереднього письмового погодження з Банком. Банк вправі відступити свої права за Кредитним договором без згоди Позичальника, але з наступним письмовим повідомленням про це Позичальника.

15.6. Позичальник надає згоду на те, що за Кредитним договором допускається виконання платіжних зобов'язань Позичальника (повністю або частково, у встановлені терміни/строки або достроково) будь-якою третьою особою, яке може бути здійснено, в тому числі, поручителем, заставодавцем, іпотекодавцем тощо.

15.7. Позичальник надає Банку право:

15.7.1. на обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням Кредитного договору;

15.7.2. на використання персональних даних в наступних цілях: забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі, відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; функціонування національної системи електронної дистанційної

ідентифікації фізичних осіб, забезпечення реалізації відносин з акціонерами АТ «ЮНЕКС БАНК» та пов'язаними особами,

15.7.3. на передачу персональних даних третім особам відповідно до зазначених цілей.

15.8. Одночасно з підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми персональні дані Позичальника вносяться в базу персональних даних Банку, при цьому Позичальник повідомлений про свої права, зазначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», цілі використання персональних даних, що зазначені вище.

15.9. Якщо останній день будь-якого строку, протягом якого відповідна Сторона повинна вчинити певну дію та/або виконати обов'язок (в тому числі платіжний), передбачений Кредитним договором, або будь-який термін, з настанням якого пов'язане вчинення відповідною Стороною певної дії та/або обов'язку (в тому числі платіжного), передбаченого Кредитним договором (зокрема, дата (день) погашення заборгованості за Кредитом або кінцевий термін погашення заборгованості за Кредитом, припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, останнім днем (датою) належного вчинення певної дії та/або виконання відповідного обов'язку вважається перший робочий (операційний) день, який передує такому дню.

16. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ ЗА ПРОГРАМОЮ ФІНАНСОВОЇ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%» та ДОДАТКОВІ УМОВИ ЩОДО УЧАСТІ В ПРОГРАМІ

Умови, викладені в цьому розділі Правил, застосовуються до відносин Сторін протягом періоду часу, коли Клієнт має право на Участь у Програмі (протягом строку чинності ліміту відповідної Банківської послуги) у поєднанні з іншими умовами, викладеними в Правилах.

Урядова програма «Доступні кредити 5-7-9%» (далі – Програма) розроблена відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 року № 28 (зі змінами) (далі – Порядок). Відповідно до умов Порядку Програма реалізується Фондом розвитку підприємництва (далі – Фонд) через уповноважених відповідно до умов Порядку банки. Актуальна версія Порядку розміщено на сайті Фонду розвитку підприємництва <https://bdf.gov.ua/wp-content/uploads/2021/03/Prohrama-Dostupni-kredyty-5-7-9.pdf>

В разі наявності будь-яких протиріч та/або невідповідностей між умовами, викладеними в цьому розділі Правил та іншими положеннями Правил, такі умови цього розділу мають пріоритет.

З моменту укладення Договору про надання банківської послуги до дня, наступного за днем припинення права Клієнта на Участь у Програмі (незалежно від підстав), або до моменту припинення/призупинення більше 6 місяців поспіль здійснення Фондом виплат Державної підтримки (або Суми компенсації) (припинення фінансування Програми з боку держави, прийняття нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання Фондом, що унеможливають здійснення Фондом виплат Державної підтримки), Клієнт користується Банківською послугою на наступних умовах:

16.1. Плата за користування Банківською послугою.

16.1.1. Процентна ставка за користування Кредитом є змінюваною.

16.1.2. Банк здійснює нарахування процентів за користування Кредитом в розмірі Базової процентної ставки, з одночасним розрахунком розміру Компенсаційної процентної ставки як частини Базової процентної ставки, що згідно з умовами Договору з Фондом, Правил та Договору про надання відповідної банківської послуги сплачується Клієнтом за рахунок власних коштів.

16.1.3. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом у розмірі:

- **Компенсаційної процентної ставки** - при дотриманні Клієнтом всіх умов Договору з Фондом, Правил та Договору про надання відповідної банківської послуги, які є необхідними для отримання ним Державної підтримки;

- **Базової процентної ставки** - при недотриманні Клієнтом умов Договору з Фондом та/або Правил та/або Договору про надання відповідної банківської послуги, які є необхідними для отримання ним Державної підтримки.

16.1.4. Сума Компенсації, що підлягає сплаті Фондом за Кредитом, розраховується як різниця між сумою нарахованих Банком процентів за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою

та сумою нарахованих Банком процентів за користування Кредитом за Компенсаційною процентною ставкою (далі за текстом - Компенсаційна частина процентів).

Компенсація процентів за Кредитом надається за умови, якщо строк існування простроченої заборгованості зі сплати Кредиту та/або частини нарахованих процентів за Кредитом у Розрахунковому періоді не перевищував 15 календарних днів.

Фонд на договірній основі відкриває в Банку рахунок умовного зберігання, далі - Рахунок ескроу, для подальшого зарахування на такий рахунок коштів Державної підтримки в рахунок погашення Компенсаційної частини процентів Позичальника.

Ця умова застосовується з урахуванням вимог чинної на момент її застосування редакції Порядку, Договору з Фондом.

16.1.5. Сума Компенсації, що підлягає перерахуванню з Рахунку Клієнта з метою сплати частини нарахованих Банком процентів за користування кредитом із застосуванням Базової процентної ставки, розраховується Банком відповідно до умов Програми, Договору про співробітництво та Кредитного договору та визначається як різниця (далі - Компенсаційна частина процентів) між повною сумою нарахованих процентів за користування Клієнтом кредитом протягом місяця, із застосуванням Базової процентної ставки, та частиною суми нарахованих процентів за користування Клієнтом кредитом, яка підлягає сплаті Клієнтом за власні кошти протягом цього ж місяця, що розрахована із застосуванням Компенсаційної процентної ставки.

16.1.6. Неможливість здійснення Банком перерахування коштів для Компенсації процентної ставки за Кредитом Клієнта у зв'язку з відсутністю на Рахунку ескроу необхідної суми коштів протягом не більше 6 (шести) місяців поспіль не є підставою для визнання Банком такої заборгованості Клієнта із сплати процентів простроченою. Нараховані Банком проценти за користування Клієнтом Кредитом за період відсутності на Рахунку ескроу коштів для Компенсації процентної ставки за Кредитом Клієнта, підлягають сплаті Клієнтом Банку.

16.2. Розмір Базової процентної ставки

16.5.1. Базова процентна ставка є змінюваною та не може перевищувати значення, розраховане за формулою: індекс UIRD3 плюс певна кількість процентних пунктів, встановлена Порядком та Договором з Фондом. Конкретне значення формули визначення розміру Базової процентної ставки зазначається в Договорі про надання відповідної банківської послуги.

Розмір компенсаційної процентної ставки встановлюється у Договорі про надання банківської послуги.

16.5.2. Кредити, за якими може бути надана державна підтримка, надаються на такі цілі:

1) інвестиційні цілі, зокрема:

- придбання та/або модернізацію основних засобів суб'єктом підприємництва, зокрема, придбання транспортних засобів комерційного та виробничого призначення;
- придбання нежитлової нерухомості та/або земельних ділянок з метою провадження Клієнтом господарської діяльності без права передачі такої нерухомості в платне або безоплатне користування третім особам;

- здійснення будівництва, реконструкції, ремонту у нежитлових приміщеннях, у яких Клієнт провадить основну господарську діяльність, які на праві власності або користування належать Клієнтові;

- придбання об'єктів права інтелектуальної власності за договорами комерційної концесії (франчайзингу), пов'язаних із реалізацією Клієнтом інвестиційного проекту;

- впровадження заходів з енергоефективності ОСББ та ЖБК, включаючи придбання та улаштування генеруючих установок, що виробляють електричну енергію з альтернативних джерел енергії, установок зберігання електричної енергії та допоміжного обладнання.

2) фінансування оборотного капіталу Клієнтів (крім ОСББ та ЖБК).

16.5.4. Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється у випадку настання хоча б однієї із зазначених подій (на період призупинення застосування Компенсаційної процентної ставки Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою):

16.5.4.1. порушення Клієнтом Графіку зміни ліміту заборгованості за Банківською послугою, та/або

16.5.4.2. прострочення оплати нарахованих процентів за користування Кредитом на строк більше ніж 15 календарних днів.

16.5.4.3. Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється на весь період, протягом якого існувала зазначена заборгованість за Графіком зміни ліміту заборгованості за Банківською послугою та/або сплати процентів.

16.5.4.4. У випадку виявлення, що сукупна сума отриманої протягом строку дії цього Договору Позичальником та Групою пов'язаних з ним контрагентів, державної допомоги/підтримки за будь-якими її напрямками, протягом будь-якого трирічного періоду, дорівнює або перевищує суму, еквівалентну 200 000 євро, визначену за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року. Надання Фондом Державної підтримки Позичальнику за Програмою припиняється з дати виявлення такого факту. Відновлення Фондом Державної підтримки Позичальнику за Програмою починається з року, що слідує за трирічним періодом, протягом якого розмір державної допомоги/підтримки за будь-якими її напрямками буде нижчим рівня еквівалентного 200 000 євро, визначеного за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року.

16.5.5. Після відновлення Клієнтом вчасного та в повному обсязі обслуговування заборгованості за Договором про надання банківської послуги, а також у випадку здійснення Банком та Клієнтом реструктуризації такої заборгованості, застосування Компенсаційної процентної ставки відновлюється з наступного Розрахункового періоду, за умови, що строк існування простроченої заборгованості у цьому періоді не перевищував 15 календарних днів.

Ця умова застосовується з урахуванням вимог чинної на момент її застосування редакції Порядку, Договору з Фондом:

16.5.5.1. у випадку ненадання Клієнтом довідки про суми отриманої Державної підтримки відповідно до форми, затвердженої Фондом;

16.5.5.2. відсутності фінансування Програми Фондом протягом 6-ти місяців поспіль;

16.5.5.3. у випадку виявлення Банком та/або Фондом інформації, що Клієнт підпадає під обмеження щодо надання Державної підтримки, які визначені підпунктом 8 статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні». Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється з дати виявлення обмежень щодо надання Державної підтримки, вказаних у цьому підпункті, на час, протягом якого Клієнт підпадає під зазначені обмеження. У випадку надання інформації, що підтверджує факт того, що Клієнт більше не підпадає під такі обмеження, та відсутні підстави для позбавлення Клієнта права на отримання Державної підтримки, застосування Компенсаційної процентної ставки за Кредитом відновлюється з наступного календарного місяця за місяцем, в якому Клієнт перестав підпадати під встановлені обмеження;

16.5.5.4. у разі недотримання Клієнтом у звітному календарному кварталі Критерію прийнятності.

16.5.5.5. Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється в наступному (за звітним) календарному кварталі та підлягає відновленню з першого числа першого місяця календарного кварталу, наступного за звітним кварталом, у якому Банком буде зафіксовано дотримання Клієнтом Критерію прийнятності;

16.5.5.6. у разі недотримання Клієнтом у звітному календарному кварталі Критерію прийнятності;

16.5.6. З дати виявлення/настання хоча б однієї/ого із зазначених подій/фактів Клієнт виключається з Програми та втрачає право на подальше отримання Державної підтримки за Програмою про що Банк надсилає Клієнту та Фонду відповідне Повідомлення:

16.5.6.1. надання Клієнтом недостовірної/недійсної інформації, що призвело до виплати коштів Державної підтримки на користь Клієнта, який не мав права за умовами Порядку/Договору з Фондом на отримання такої Державної підтримки та/або ненадання Клієнтом інформації, яка є необхідною для отримання Державної підтримки;

16.5.6.2. визнання уповноваженим органом з питань державної допомоги Державної підтримки, наданої Фондом на користь Клієнта, державною допомогою недопустимою для конкуренції;

16.5.6.3. використання Клієнтом Кредиту не за цільовим призначенням за відповідним Договором про надання банківської послуги;

16.5.6.4. виявлення інформації, що Клієнт належить до суб'єктів підприємництва, які визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні», крім п.8 цієї статті;

16.5.6.5. інші підстави, визначені Порядком, Програмою, Договором з Фондом та чинним законодавством України.

Права та обов'язки Сторін

16.6. Клієнт зобов'язаний:

16.6.1. щоквартально не пізніше 10 травня, 10 серпня, 10 листопада та 10 лютого надавати Банку стосовно Клієнта та ГПК Клієнта Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності до

форми, затвердженої Фондом, інші документи відповідно до вимог Порядку, Договору з Фондом (у т.ч. на вимогу Банку), що розміщені за посиланням: <https://bdf.gov.ua/programs/dostupni-kredyty-5-7-9/>; а також Звітність Клієнта за останній звітний календарний квартал для кредитів, наданих на інвестиційні цілі (крім цілі 8.3. Відбудова бізнесу (інвест)) та ціль;

16.6.2. сплачувати нараховані Банком проценти за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою за власний рахунок у разі об'єктивної неможливості здійснення Банком перерахування коштів з Рахунку ескроу з будь-яких підстав, незважаючи на наявність у Клієнта права на Компенсацію (зокрема, у разі, якщо період відсутності коштів триває понад 6 місяців поспіль), а також у всіх випадках позбавлення Клієнта права на Державну підтримку. У випадку, якщо Клієнт, який має право на отримання Компенсації, але у зв'язку із виникненням періоду відсутності коштів (відсутності на Рахунку ескроу необхідної для сплати Компенсації суми коштів впродовж не більше шести місяців поспіль) не отримав таку Компенсацію, але здійснив повну або часткову оплату Банку за свій рахунок (за рахунок власних коштів) Компенсаційну частину процентів, нарахованих протягом періоду відсутності коштів на Рахунку ескроу, перерахування коштів суми Компенсації з Рахунку ескроу здійснюється на будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, у сумі сплаченої Клієнтом Компенсаційної частини процентів;

16.6.3. Клієнт не має права здійснювати уступку, передавати в заставу чи іншим чином обтяжувати свої права вимоги до Банку виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу без письмової згоди Банку

16.6.4. надавати вільний доступ представникам: Банку та/або Фонду та/або Офісу Президента України та/або Кабінету Міністрів України, та/або Міністерства фінансів України та/або Міністерства економіки України до перевірки наявності і використання Клієнтом основних засобів, профінансованих із залученням Державної підтримки;

16.6.5. повідомляти Банк:

- про отримання чи подачу заявки(-ок) на отримання Клієнтом та/або будь-яким із суб'єктів, що входить до складу ГПК, Державної підтримки від інших банків в рамках Програми (в день отримання/подання заявки);

- про отримання Клієнтом та/або будь-яким із суб'єктів, що входить до складу ГПК, державної допомоги, наданої за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів за будь-якими напрямками такої допомоги, протягом будь-якого трирічного періоду.

16.6.6. на письмову вимогу Банку повернути Фонду отриману суму Компенсації у випадках, порядку та строки, передбачені Договором про надання банківської послуги, Порядком, Договором з Фондом.

16.7. Банк має право:

16.7.1. призупинити надання Клієнту Банківської послуги та/або вимагати дострокового повернення Кредиту у випадках, передбачених Правилами та/або Договором про надання відповідної банківської послуги та/або чинним законодавством України, зокрема у разі відсутності більше 6 місяців поспіль протягом строку кредитування грошових коштів на Рахунку ескроу в сумі, необхідній та/або достатній для виплати Компенсації та сплати Компенсаційної частини процентів.

16.8. Запевнення та гарантії

16.8.1. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт надає наступні запевнення та гарантії:

16.8.1.1. Клієнт в повному обсязі ознайомлений та обізнаний з умовами Програми та Договору з Фондом які йому повністю зрозумілі.

16.8.1.2. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт надає безвідкличну та беззаперечну згоду:

- на передачу, обробку та використання Фондом, Офісом та уповноваженими банками за Програмою інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) щодо кредитування Банком Клієнта за Програмою та отриманої Клієнтом Державної підтримки за Програмою, результати реалізації клієнтами інвестиційних проектів, тощо;

- на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання Фондом, Банком, Офісом Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерством фінансів України, Міністерством економіки України, Національним банком України інформації про умови кредитування Клієнта, про інвестиційні проекти, тощо з метою моніторингу дотримання Клієнтом умов Програми, оцінки ефективності впровадження Програми, поширення інформації про найуспішніші інвестиційні проекти Клієнтів в матеріалах зазначених установ.

- здійснювати договірне списання коштів з Рахунку, а також з будь-яких інших рахунків (поточних, вкладних) Позичальника, що будуть відкриті в Банку. Таке доручення може бути реалізоване Банком за умови настання терміну виконання Позичальником своїх зобов'язань щодо погашення заборгованості за Кредитом та/або сплати процентів та/або комісій з моменту настання такого терміну і в сумі, яка

дорівнює сумі заборгованості Позичальника перед Банком, включаючи можливу неустойку (штраф, пеню), а у випадку недостатності коштів для повного виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором – кошти в наявній (доступній) сумі.

16.8.2. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт підтверджує, що ознайомлений, з тим, що Банк зобов'язаний здійснювати розрахунок отриманої Клієнтом державної допомоги в рамках Програми, у вигляді Компенсації процентів за Кредитом Клієнта, та надавати Фонду в порядку, встановленому ним, інформацію щодо здійснених розрахунків. Сума отриманої Клієнтом Державної підтримки визначається як різниця між сумою розрахованих Банком процентів за Кредитом Клієнта на підставі середньої ринкової процентної ставки та сумою нарахованих процентів за Кредитом, з урахуванням Компенсаційної процентної ставки. В якості середньої ринкової ставки для цілей Програми буде використовуватись середнє значення за звітний квартал вартості довгострокових кредитів в національній валюті для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України, що оприлюднюється Національним банком України на його офіційному вебсайті (за посиланням: https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls).

16.9. Критерії цільового використання кредитних коштів, наданих Клієнту на поповнення обігових коштів.

16.9.1. Кредит надається Клієнту на поповнення обігових коштів та ведення господарської діяльності (в т.ч. сплату податків, заробітної плати, орендної плати за паї, проведення ремонтних робіт, які не збільшують вартість основних засобів), за виключенням:

- 16.9.1.1. надання/повернення фінансової допомоги (в тому числі пов'язаним компаніям Клієнта);
- 16.9.1.2. купівлі облігацій внутрішньої державної позики, перерахування на купівлю цінних паперів;
- 16.9.1.3. фінансування благодійних акцій, здійснення благодійних внесків;
- 16.9.1.4. купівлі основних засобів, оплати за надання послуг за встановлення/модернізацію/транспортування/розмитнення основних засобів та інші витрати, що збільшують вартість основних засобів;
- 16.9.1.5. придбання позабалансових активів (в т.ч. їх модернізація);
- 16.9.1.6. виплати дивідендів;
- 16.9.1.7. взаєморозрахунків між членами ГПК, без укладення (підписання) договорів між сторонами та які носять нетиповий характер для господарської діяльності ГПК;
- 16.9.1.8. внесків до статутного капіталу третіх осіб;
- 16.9.1.9. надання кредитів (в тому числі пов'язаним компаніям Клієнта)
- 16.9.1.10. погашення інших кредитів, сплати процентів, комісій, пені, штрафу та інших платежів, передбачених кредитним договором Клієнта, в т.ч. відшкодування витрат та збитків кредиторів у випадках, передбачених кредитним договором, договорами забезпечення та/або законодавством України, пов'язаних з порушенням Клієнтом умов кредитного договору;
- 16.9.1.11. розміщення коштів на депозит, зняття готівкових коштів (у випадку, якщо Клієнт не надає підтвердження готівкової оплати за товарно-матеріальні цінності, які вважаються цільовим призначенням), перерахунок кредитних коштів на інші рахунки Клієнта (без подальшого підтвердження їх цільового використання), зберігання кредитних коштів на поточному рахунку без їх використання протягом періоду, що перевищує один місяць з дати перерахування з кредитного рахунку;
- 16.9.1.12. перерахування на рахунки покриття за кредитами, акредитивами, гарантіями, векселями, повернення помилково перерахованих коштів;
- 16.9.1.13. інших витрат, що не пов'язані із здійсненням Клієнтом господарської діяльності.

17. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

17.1. Сторони домовилися, що Генеральний договір та/або Заява-Договір та/або інший документ щодо надання кредиту встановленої Банком форми, всі зміни та/або доповнення до Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту встановленої Банком форми, а також будь-які інші документи та повідомлення, вчинені в рамках Кредитного договору (включаючи первинні облікові документи, зокрема, Акти), можуть укладатись/складатись як в паперовій формі, так і у вигляді електронного документу з дотриманням вимог законодавства України про електронні документи та електронний документообіг, законодавства щодо кваліфікованого (удосконаленого) електронного підпису та/або іншого законодавства, що регулює відповідні відносини (далі – «Е-документ»).

17.2. Е-документи підписуються шляхом накладання Кваліфікованих електронних підписів/удосконалених електронних підписів з кваліфікованим сертифікатом уповноважених осіб Сторін (далі ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ БІЗНЕС-КЛІЄНТІВ АТ "ЮНЕКС БАНК" (ВЕРСІЯ 1.0) 38

– «КЕП») /Цифрового власноручного підпису («ЦВП» - для фізичних осіб-підприємців та самозайнятих осіб) або Простим електронним підписом («ПЕП» - для фізичних осіб-підприємців та самозайнятих осіб). Сторони погодили використання для Е-документів онлайн-сервісів електронного документообігу «Вчасно», М.Е.DOC, Дія та/або інших подібних сервісів за усною домовленістю Сторін.

17.3. Е-документ вважається укладеним/складеним Сторонами у дату, зазначену в тексті такого документа як дата його укладання/складання. Якщо ЕП останнього необхідного підписанта будь-якої Сторони буде накладено пізніше дати, зазначеної в Е-документі як дата його укладання/складання, то Сторони домовились, що умови такого Е-документа будуть застосовуватися до правовідносин Сторін, що виникли, починаючи з дати, зазначеної у тексті такого документа як дата його складання.

17.4. Відмова від підписання Е-документа направляється Стороною-отримувачем через механізм відхилення документа у відповідному онлайн-сервісі електронного документообігу з обов'язковим наданням коментарів щодо обґрунтованих причин такого відхилення.

17.5. Оригіналом Е-документу вважаються їх електронні примірники, а його копією у паперовій формі є візуальне відтворення відповідного Е-документа на паперовому носії, яке засвідчене у порядку, встановленому законодавством.

17.6. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням Електронних документів та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Електронного підпису та повернення іншій Стороні.

17.7. Сторони зберігають Електронні документи в порядку, визначеному чинним законодавством України.

17.8. У випадку компрометації особистого ключа підписувача, скасування чи блокування його сертифіката ключа останній зобов'язаний невідкладно повідомити про це отримувача.

18. АНАЛОГИ ВЛАСНОРУЧНИХ ПІДПИСІВ СТОРІН

18.1. Приймаючи умови Правил, Клієнт (фізична особа-підприємець та/або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність) та Банк погоджують наступне:

18.1.1. При наданні банківських, фінансових та інших послуг, укладанні Кредитного договору та вчиненні інших правочинів Банком може бути застосовано факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відбитку печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі.

18.1.2. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту-фізичній особі-підприємцю та/або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, а Клієнт погоджується з тим, що під час підписання з боку Банку документів, необхідних для надання банківських, фінансових та інших послуг, використовуватиметься факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, які нанесені засобами електронного або іншого копіювання та зразки яких містяться в цьому пункті, а саме:

Підпис Голови Правління
та відбиток печатки



Іван Світек

18.1.3. Згода Клієнта на використання Банком факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку надається Клієнтом шляхом подання до Банку підписаного Клієнтом відповідного документу встановленої Банком форми, після чого вважається, що Банк та Клієнт, на підставі цього пункту Правил та вказаного у цьому пункті відповідного документу,

поданого Клієнтом до Банку, погодили у письмовій формі використання Банком факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку.

18.1.4. Вказаний аналог власноручного підпису та печатки Банку може використовуватись Банком при оформленні з боку Банку будь-яких документів та правочинів, що направляються на адресу Клієнта-фізичної особи-підприємця та/або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, в тому числі, але не виключно засобами Мобільного застосунку та/або сайту Банку. Такі документи можуть бути як підписані на розсуд Банку будь-якою уповноваженою на те особою Банку (в тому числі на підставі довіреності), так і скріплені аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Банку.

18.1.5. Приймаючи умови на використання аналогів власноручних підписів сторін, Клієнт-фізична особа-підприємець / фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність та Банк також погоджуються на використання Клієнтом-фізичною особою-підприємцем / фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, Простого електронного підпису з метою підписання через Мобільний застосунок та/або на сайті Банку правочинів та/або документів, що доступні в Мобільному застосунку та/або на сайті Банку.

18.1.6. Клієнт розуміє, що накладення Простого електронного підпису на документі у електронній формі має рівнозначні юридичні наслідки із підписанням власноручним підписом документів у паперовій формі. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам розподіляються наступним чином: у разі використання Клієнтом зазначеного підпису, ризики з відшкодування збитків покладаються на Клієнта, у разі використання Банком – покладаються на Банк.

19. ФОРС-МАЖОР

19.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Кредитного договору, якщо це є наслідком обставин непереборної сили (форс-мажорними обставинами/форс-мажор), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійним лихом, аваріями, пожежею, масовим безладдям, громадським безладдям, страйками, воєнними діями, протиправними діями третіх осіб, вступ у дію законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного характеру НБУ, а також інших обставин непередбачуваного характеру, що прямо або побічно забороняють або обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Кредитним договором, які виникли після укладення Кредитного договору, і які Сторони не могли передбачити чи застерегти своїми діями.

19.2. При виникненні обставин форс-мажору строк виконання зобов'язань відкладається відповідно на строк дії цих обставин, але не більше як на 3 (три) місяці, якщо інше не передбачено законодавством України. При цьому Сторона, яка постраждала від дії форс-мажору, має вживати всіх можливих заходів, які можуть обґрунтовано вимагатися від неї, для зменшення негативного впливу цих обставин на іншу Сторону.

19.3. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 19.1. Правил, настали у період прострочення виконання зобов'язань за Кредитним договором.

19.4. Позичальник не має права вимагати від Банку відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Банком своїх зобов'язань за Кредитним договором (в тому числі Правилами) через настання для Банку форс-мажорних обставин.

19.5. Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Позичальника про настання обставин непереборної сили Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації у відділеннях Банку та на Сайті Банку.

19.6. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного у будь-який доступний спосіб, протягом 3-х банківських днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за Кредитним договором.

19.7. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

19.8. Якщо обставини, визначені п. 19.1 Правил, діятимуть понад 3 (три) місяці, Позичальник зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів Банку від закінчення строку, визначеного п. 19.2 Правил, погасити заборгованість за Кредитним договором.

19.9. Сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо доведуть, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

19.10. Сторони розуміють та усвідомлюють, що укладають Кредитний договір під час воєнного стану в Україні та ведення бойових дій в окремих регіонах України. І це не розглядається як форс - мажорні обставини, під які потрапили Сторони.

20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Ці Правила є невід'ємною частиною Кредитного договору.

20.2. Перед підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми Клієнт зобов'язаний ознайомитися з цими Правилами на Сайті Банку за адресою: <https://unexbank.ua/biznesu/finansuvannia>

20.3. Клієнт підтверджує факт ознайомлення з Правилами шляхом підписання Генерального договору та/або Кредитного договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми.

20.4. Повідомлення будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані:

- для повідомлень у паперовій формі - рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторони, зазначену у Генеральному договорі та/або Заяві-Договорі та/або Договорі про надання банківської послуги та/або іншому документі щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми. Датою отримання таких Повідомлень вважається дата їх особистого вручення або сьомий календарний день з дати реєстрації рекомендованого листа з повідомленням у відділенні поштового зв'язку;

- для повідомлень в електронній формі - засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг», Мобільний застосунок тощо), систем електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>), М.Е.Д.О.С. або інших подібних систем. Сторони погодили, що датою отримання таких повідомлень вважається дата його відправлення (якщо таке відправлення було здійснене у робочий день Банку) або перший за днем відправлення робочий день Банку (якщо відправлення було здійснене у вихідний, святковий або інший неробочий день). Крім того, Банк має право направляти повідомлення Клієнту в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону (зокрема, SMS/Viber/Telegram-повідомлення) на номер телефону уповноваженого представника Клієнта, електронним повідомленням на e-mail уповноваженого представника Клієнта, що зазначені в Генеральному договорі та/або Заяві-Договорі та/або Договорі про надання банківської послуги та/або іншому документі щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми.

20.5. Сторони приймають на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, які отримали доступ до засобів системи зв'язку і передачі повідомлень, яку вони використовують.

20.6. Клієнт погоджується з тим, що повідомлення направлені йому Банком будь-яким із способів, зазначених у цьому розділі Правил, будуть вважатися поданими належним чином та способом, що дозволяє встановити дату їх відправлення.

20.7. Сторони погодились, що вони вправі на свій розсуд обирати передбачені для них цими Правилами способи подання документів та/або повідомлень, передбачені Кредитним договором, встановленої Банком форми, за винятком випадків, коли Генеральним договором та/або Заявою-Договором та/або Договором про надання банківської послуги та/або іншим документом щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, або законодавством передбачені виключна форма та/або спосіб направлення документів та/або повідомлень.

20.8. Для цілей подання повідомлень та/або документів вважаються актуальними реквізити Сторін, зазначені у останньому за часом укладення договору: Генеральному договорі та/або Заяві-Договорі та/або Договорі про надання банківської послуги та/або іншому документі щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, або у договорах про внесення змін до них.

20.9. Всі повідомлення, які направлені Банком Клієнту, є невід'ємною частиною Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого

документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, за умови, що у своєму тексті вони містять відповідне застереження та відправлені виключно:

- засобами системи дистанційного обслуговування Клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт Банк»/«Інтернет Банкінг», Мобільний застосунок тощо), або

- з електронних адрес, що належать Банку або

- з офіційного Viber/Telegram-акаунта, телефону АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (АТ «ЮНЕКС БАНК»).

Такі Повідомлення не потребують окремого підписання представником Банку та акцептування Клієнтом.

20.10. У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов Кредитного договору або будь-якого з Договорів про забезпечення Клієнт дає дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних з укладенням Кредитного договору, інших наявних у Банку інформації та документів, в тому числі, що становлять банківську таємницю, приватним особам та організаціям, які відповідно до укладених між ними та Банком договорів надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Кредитним договором, зверненню стягнення на заставлене в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором майно та здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Кредитним договором, іншими договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором.

20.11. Підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, Клієнт надає Банку дозвіл:

- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,

- на збір, зберігання, використання та поширення через приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, б.11, та/або приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр-т. Перемоги, б. 65, та/або товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, б. 1-Д, та/або будь-яке інше бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, а також змін до них, що укладені або будуть укладені з Банком), в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми Клієнт також надає Банку дозвіл на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому протягом строку дії Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми.

20.12. Сторони домовились, що у разі зміни найменування та/або адреси будь-якого із зазначених у пункті 20.11 цих Правил бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, Банк повідомляє Клієнта про найменування та адресу бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, шляхом внесення відповідних змін до цього пункту Правил та офіційного опублікування таких змін, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом змін, що вносяться до Правил, у порядку, передбаченому цими Правилами.

20.13. Підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, Клієнт підтверджує, що він проінформований Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії, а також що всі запити до бюро кредитних історій, що здійснені Банком з дати укладення Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми, були здійснені за згодою Клієнта.

20.14. Підписанням Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми Клієнт надає Банку безумовну згоду на передачу інформації у випадках, в обсязі та в

порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», до Кредитного реєстру Національного банку України та підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про передачу інформації щодо Генерального договору та/або Заяви-Договору та/або Договору про надання банківської послуги та/або іншого документу щодо надання кредиту/гарантії встановленої Банком форми до Кредитного реєстру Національного банку України.

20.15. Недійсність окремої частини цих Правил не призводить до недійсності інших частин та Правил у цілому.

21. ЛИСТ ПОГОДЖЕННЯ		
Головний бухгалтер		С.М. Шиманська
Директор Департаменту ризиків		О.П. Москалець
Директор департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		Т.В. Коляско
Директор Департаменту розвитку роздрібних продуктів		С. Савка
Операційний Директор		В.В. Махноносова
Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду		І.О. Валькова
Директор Департаменту цифрової трансформації та інформаційних технологій		І.С. Боровов
Начальник Юридичного управління		І.Г. Куц
Начальник Управління безпеки		В.М.Гаврилюк
Начальник Управління комплаєнс		О.Гулеватий
Відповідальний за документ		
Начальник Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами		А.В.Янцюк

