

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Розпорядження № 4777 від 02.10.2019 р.
Керівник напрямку правового забезпечення
активних операцій

_____ **В. Смолінська**

ДОДАТОК № 8
до Договору на комплексне банківське обслуговування
КОРОТКОСТРОКОВИЙ КРЕДИТ У ФОРМІ ОВЕРДРАФТ

Зміст:

Розділ 1. Овердрафт для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

Розділ 2. Овердрафт для фізичних осіб-підприємців «ШвидкоСтарт»

Цей Додаток № 8 «Короткостроковий кредит у формі овердрафт» (надалі - Додаток № 8) є невід'ємною частиною Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Договір), що укладений між Акціонерним товариством «Альфа-Банк», код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження: вул. Велика Васильківська, 100, місто Київ, 03150 (надалі – Банк) та суб'єктом господарювання, що акцептував умови Публічної пропозиції АТ «Альфа-Банк» на укладення Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

РОЗДІЛ І. ОВЕРДРАФТ ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ

Цим розділом І цього Додатку № 8 регулюються виключно правовідносини Банку з Клієнтами, з якими укладаються додаткові договори про надання кредиту в формі овердрафт / додаткові договори про надання кредиту в формі овердрафт та заставу майнових прав на грошові кошти, розміщені на поточному рахунку, до Договору. На ці правовідносини не розповсюджуються умови Розділу ІІ цього Додатку № 8.

1. ПРЕДМЕТ ПРАВОВІДНОСИН. СПОСОБИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ОВЕРДРАФТУ.

1.1. Банк в порядку та на умовах, визначених розділом І цього Додатку № 8 та за умови укладення додаткового договору про надання кредиту в формі овердрафт / додаткового договору про надання кредиту в формі овердрафт та заставу майнових прав на грошові кошти, розміщені на поточному рахунку, до Договору (надалі по тексту «Договір овердрафту»), зобов'язується надати Клієнту кредит у формі Овердрафт, а Клієнт зобов'язується сплатити проценти за користування Овердрафтом, виконати інші умови розділу І цього Додатку № 8 та Договору овердрафту та повернути Банку заборгованість за Овердрафтом у строки, встановлені Договором овердрафту та/або розділом І цього Додатку № 8.

1.2. Розмір Максимальної суми Ліміту Овердрафту, розмір, строк користування Лімітом Овердрафту, порядок визначення Ліміту овердрафту, валюта Овердрафту, розмір процентної ставки за користування Овердрафтом, цільове призначення Овердрафту, максимальний строк

наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом, Дата повернення Овердрафту, забезпечення та його вид, а також інші зобов'язання та умови визначаються та встановлюються Сторонами у Договорі овердрафту.

1.3. У випадку укладення Клієнтом Договору овердрафту Клієнт беззаперечно погоджується виконувати зобов'язання, передбачені Договором овердрафту, а також розділом І цього Додатку № 8, які є для нього обов'язковими, а також що такі умови є справедливими і зрозумілими для нього.

1.4. Договір овердрафту, відповідно до умов якого Банк надає Клієнту кредит у формі Овердрафт, укладається у вигляді єдиного документу на паперових носіях, що підписується уповноваженими представниками Сторін та скріплюється печаткою Банку.

1.5. Договір овердрафту набуває чинності з моменту його підписання Сторонами. Право використати Овердрафт виникає у Клієнта з моменту набуття чинності Договором овердрафту, виконання умов, передбачених розділом І цього Додатку № 8 та/або Договором овердрафту, та діє по дату повернення Овердрафту, яка визначається у Договорі овердрафту.

1.6. У випадку, якщо виявиться, що Договір овердрафту укладено особою, що не має достатнього обсягу повноважень, Банк не надає або припиняє надання кредиту у формі Овердрафт відповідно до умов розділу І цього Додатку № 8 та Договору овердрафту.

1.7. Запевнення та гарантії Клієнта. Клієнт гарантує, що на момент укладення Договору овердрафту:

а) його дієздатність та правоздатність жодним чином не обмежена і він має повне, нічим не обмежене право укласти і виконати Договір овердрафту та відповідати по своїх зобов'язаннях;

б) належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Клієнта необхідні йому для укладення Договору овердрафту та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Клієнта, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Клієнта за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо;

в) фізична особа (особи), яка(-и) підписала(-и) Договір овердрафту від імені Клієнта, наділена(-і) достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

г) всі документи, надані Клієнтом Банку у зв'язку з підготовкою до укладення Договору овердрафту, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю достовірно відображають фінансовий стан Клієнта та іншу інформацію про нього.

г) активи Клієнта не перебувають у податковій заставі, а також відсутня заборгованість Клієнта перед бюджетом по сплаті податків і зборів (обов'язкових платежів);

д) не існує ніяких дій з боку суду, господарського або третейського суду, органів державної виконавчої служби та/ або приватних виконавців, правоохоронних і будь-яких інших органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором овердрафту, визнання його недійсним чи неукладеним, зокрема, жодним судом, господарським або третейським судом не винесене рішення (постанова) про стягнення з Клієнта коштів на користь третьої особи;

е) Клієнт укладає Договір овердрафту не під впливом помилки, обману щодо обставин, які мають істотне значення, а також не під впливом тяжкої для нього обставини. Умови Договору овердрафту Клієнт вважає вигідними для себе;

є) Клієнт не вводить навмисно Банк в оману щодо обставин, які мають істотне значення. Обман має місце, якщо сторона заперечує наявність обставин, які можуть перешкодити вчиненню правочинну, або якщо вона замовчує їх існування;

ж) Клієнт укладає Договір овердрафту відповідно до свого справжнього волевиявлення без

застосування до нього фізичного чи психічного тиску з боку Банку або з боку третіх осіб;

з) Клієнт не вчиняє Договір овердрафту внаслідок зловмисної домовленості з представником/представниками Банку;

і) щодо Клієнта не порушено провадження у справі про банкрутство, не введена процедура розпорядження майном, ліквідаційна процедура;

ї) відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні Договору овердрафту.

2. НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ТА ПРИПИНЕННЯ КРЕДИТУВАННЯ. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ.

2.1. Право використання Овердрафту.

2.1.1. У випадку, якщо Договором овердрафту передбачено, що Овердрафт надається Клієнту без його забезпечення, право використати Овердрафт надається Клієнту з дня укладення Договору овердрафту, а у випадку, якщо установчими документами Клієнта-юридичної особи або чинним законодавством України або вимогами Банку передбачена необхідність затвердження такого договору, право використати Овердрафт надається Клієнту після укладення Договору овердрафту, його затвердження рішенням уповноваженого органу управління Клієнта та надання Банку оригіналу такого рішення або його копії чи відповідної виписки з нього, посвідченого головуєчим та секретарем відповідного засідання.

2.1.2. У випадку, якщо відповідно до умов Договору овердрафту буде передбачено, що Овердрафт надається Клієнту на умовах його забезпеченості, право використати Овердрафт надається Клієнту з дня, коли виконані усі наступні умови:

- укладені у належній формі і набули чинності усі Документи забезпечення;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту нерухомим майном і нотаріальним посвідченням такого (таких) договору (договорів) іпотеки - накладена заборона його відчуження, а також відомості про іпотеку, обтяження такого нерухомого майна, внесені до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, і Банк має відповідні витяги зі згаданого реєстру;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою рухомого майна та/або майнових прав, застава такого майна/майнових прав зареєстрована у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна і Банк має відповідний витяг зі згаданого реєстру, згідно з яким Банк є єдиним обтяжувачем предмету застави або обтяжувачем з вищим пріоритетом;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою рухомого майна та/або майнових прав і відповідно до рішення колегіального органу управління Банку надано згоду на прийняття такого майна/майнових прав у заставу з нижчим пріоритетом - застава такого майна/майнових прав зареєстрована у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, і Банк має відповідний витяг/витяги зі згаданого реєстру, згідно з яким Банк є обтяжувачем з нижчим пріоритетом;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою рухомого майна та/або майнових прав Банку відшкодовані витрати, сплачені останнім за: і) внесення до Державного реєстру обтяжень рухомого майна запису про реєстрацію застави згідно з Документами забезпечення; ii) за перевірку наявності/відсутності обтяжень, в т.ч. публічних, у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, майна Клієнта;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою цінних паперів такі цінні папери заблоковані на рахунках у зберігача у зв'язку з їх передачею у заставу, і Банку надана відповідна виписка з рахунку;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою рухомого майна, якщо таке майно на строк дії застави передається у володіння (на зберігання) Банку або

третьої особи, передане належним чином, про що складені відповідні акти прийому-передачі, і Банк має оригінал або копію такого акту;

- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту заставою рухомого майна, якщо таке майно на строк дії застави залишається у володінні Заставадавця під замком та печаткою Банку, належним чином опечатане Банком;

- виконані всі зобов'язання, передбачені Документами забезпечення щодо страхування на строк та суму рухомого та/або нерухомого майна, що передається у заставу Банку у якості забезпечення виконання зобов'язань за Договором овердрафту, якщо відповідним Документом забезпечення не передбачена можливість відстрочення або розстрочення страхування такого майна;

- у випадку, якщо установчими документами Клієнта-юридичної особи або чинним законодавством України передбачена необхідність затвердження такого договору, право використати Овердрафт надається Клієнту після укладення Договору овердрафту, його затвердження рішенням уповноваженого органу управління Клієнта та наданням Банку оригіналу такого рішення або його копії чи відповідної виписки з нього, посвідчені головою та секретарем відповідного засідання.

- Банку надані всі документи, що підтверджують повноваження особи(-іб), що від імені Клієнта уклала(-и) Документи забезпечення.

2.2 Порядок надання Овердрафту.

2.2.1. Овердрафт надається шляхом кредитування рахунку, тобто оплати Банком протягом Операційного дня із поточного рахунку Клієнта у Банку, що буде передбачено у Договорі овердрафту, розрахункових документів на переказ коштів (видачу готівки) у сумах, що перевищують залишок коштів на зазначеному поточному рахунку, але не перевищують Ліміту Овердрафту, зазначеного та/або визначеного відповідно до умов розділу I цього Додатку № 8 та Договору овердрафту. При цьому дебетове сальдо, що виникло на зазначеному поточному рахунку внаслідок оплати коштів за рахунок Овердрафту, у будь-який момент часу не може перевищувати Ліміту Овердрафту.

Для цілей розділу I цього Додатку № 8 терміном «розрахункові документи» позначаються документи, визначені такими чинним законодавством України, крім меморіальних ордерів, складених Банком для договірної списання на користь Банку за рахунок Овердрафту коштів:

- для повернення основної суми кредиту або сплати неустойки (пені, штрафів) чи відшкодування збитків за цим або будь-яким іншим договором, в тому числі Договором овердрафту, згідно з яким Банк надав Клієнту кредит, поруку або гарантію.

Для цілей розділу I цього Додатку № 8 терміном «залишок коштів на зазначеному поточному рахунку» позначається сума коштів, що становить кредитове сальдо на поточному рахунку, для якого (на який) встановлений Ліміт Овердрафту у будь-який момент часу.

2.2.2. Максимальний строк наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом визначається безпосередньо у Договорі овердрафту і обчислюється з дати виникнення заборгованості за Овердрафтом. Якщо заборгованість за Овердрафтом виникла менше ніж за визначений Договором овердрафту максимальний Строк наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом до Дати повернення Овердрафту, максимальний Строк наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом закінчується у Дату повернення Овердрафту, визначену відповідно до умов Договору овердрафту.

2.3. Припинення та відновлення надання Овердрафту.

2.3.1. Надання Клієнту коштів за рахунок Овердрафту може бути припинено Банком за наявності будь-якої з наступних обставин:

2.3.1.1. У випадку, якщо Договір овердрафту укладено без умови його забезпечення:

- порушення Клієнтом строку погашення заборгованості за Овердрафтом у разі закінчення максимального Строку наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом, встановленого Договором овердрафту;

- у разі накладення арешту на будь-який рахунок Клієнта, відкритий у Банку, або будь-які кошти на такому рахунку або зупинення за рішенням уповноваженого державного органу руху коштів по ньому;
 - у разі наявності обтяжень грошових коштів/майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на будь-якому рахунку Клієнта, відкритому у Банку;
 - у разі надходження до Банку платіжної вимоги на примусове списання з поточного рахунку коштів у сумі, що перевищує 30% (Тридцять відсотків) від Ліміту Овердрафту чинного на момент надходження такої вимоги;
 - у разі наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що заборгованість Клієнта за Овердрафтом своєчасно не буде повернена;
 - у разі погіршення фінансового стану Клієнта;
 - у разі порушення будь-яким судом провадження по справі про визнання недійсним або неукладеним цього Додатку № 8 або Договору овердрафту;
 - у разі виникнення у Клієнта будь-якої простроченої заборгованості та / або несплачених неустойок (пеней, штрафів) за Договором овердрафту та / або будь-яким іншими договорами, що укладені Клієнтом з Банком, незалежно від їх виду та суми;
 - у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи (в тому числі Банку) про порушення провадження у справі про визнання цього Додатку № 8 або Договору овердрафту недійсним або неукладеним;
 - у разі подання до Банку копії рішення будь-якого суду про виїмку будь-яких документів Клієнта та/або будь-яких документів, що стосуються діяльності Клієнта та/або документів щодо посадових осіб Клієнта та/або осіб, що знаходяться в трудових відносинах з Клієнтом та/або будь-яких інших документів Клієнта, що складають банківську таємницю та знаходяться у Банку;
 - у разі документального виявлення Банком обставини штучного збільшення розміру Чистих кредитових оборотів на Рахунках;
 - у разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань щодо проведення Чистих кредитових оборотів, розмір яких визначається у відповідному Договорі овердрафту;
 - у разі направлення Банком вимоги про дострокове повернення Овердрафту відповідно до умов розділу I цього Додатку № 8 та/або Договору овердрафту;
 - у разі, якщо Чистий кредитовий оборот Клієнта за останній місяць зменшився на 40% та більше порівняно із середньомісячним чистим оборотом Клієнта за Розрахунковий період, який визначається у Договорі овердрафту;
 - у разі невиконання Клієнтом умов пунктів 6.1, 6.6 розділу I цього Додатку № 8 до Договору.
- 2.3.1.2. У випадку, якщо Договір овердрафту укладено на умовах його забезпеченості, окрім обставин, вказаних у підпункті 2.3.1.1 розділу I цього Додатку № 8, обставинами припинення надання Банком коштів за рахунок Овердрафту є:
- невиконання хоча б однієї з умов, передбачених підпунктом 2.1.2 розділу I цього Додатку № 8;
 - погіршення фінансового стану будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала поруку або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
 - втрата забезпечення за Договором овердрафту та/або зменшення вартості предмету застави / іпотеки;
 - у разі порушення будь-яким судом провадження по справі про визнання недійсним або неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;
 - у разі невиконання чи неналежного виконання будь-якою особою, що надала поруку та/або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, умов будь-якого з Документів забезпечення;
 - у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або

заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту простроченої заборгованості та / або несплачених неустойок (пеней, штрафів) за Документами забезпечення та / або будь-яким іншими договорами, що укладені будь-якою особою, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту з Банком, незалежно від їх виду та суми.

2.3.2. Відновлення надання Овердрафту здійснюється за окремим рішенням Банку у випадку усунення обставини, що виникла, протягом 10 (Десяти) банківських днів з дня прийняття Банком рішення про відновлення надання Овердрафту.

Відновлення надання Овердрафту при погашенні Клієнтом простроченої заборгованості за Договором овердрафту в повному обсязі здійснюється без окремого погодження Банку, окрім випадків, якщо прострочення заборгованості існує більше 10 (Десяти) календарних днів.

2.3.3. Банк про припинення та відновлення надання Овердрафту направляє Клієнту письмові повідомлення в один або одночасно декількома з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною у Договорі овердрафту або письмово повідомленою Клієнтом;
- надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи (за її наявності);
- шляхом надіслання Viber-повідомлення (у випадку відсутності підключення номеру телефона до Viber – смс-повідомлення).

2.4. Порядок розрахунку, повідомлення та встановлення Ліміту Овердрафту.

2.4.1 Укладенням Договору овердрафту Сторони домовились, що розмір Ліміту Овердрафту встановлюється у Договорі овердрафту, при цьому, починаючи з дати, вказаної у відповідному Договорі овердрафту, Ліміт Овердрафту встановлюється у розмірі, який розраховується як процент, конкретний розмір якого встановлюється безпосередньо у Договорі овердрафту, від середньомісячної суми Чистих кредитових оборотів Клієнта у Банку, що надійшли протягом Розрахункового періоду, який визначається у Договорі овердрафту.

2.4.2. Ліміт Овердрафту розраховується Банком відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів на підставі даних про Чисті кредитові обороти Клієнта по Рахунках (окрім Вкладних рахунків та Рахунків ЕПЗ). Розрахунок Ліміту Овердрафту здійснюється Банком щомісячно. Новий Ліміт Овердрафту може бути використаний Клієнтом з десятого банківського дня місяця, в якому встановлюється Ліміт Овердрафту, та до встановлення наступного Ліміту Овердрафту в порядку, передбаченому умовами цього пункту розділу I цього Додатку № 8.

Зміна Ліміту Овердрафту здійснюється автоматично при зміні даних для розрахунку Ліміту Овердрафту, зазначених у розділі I цього Додатку № 8 та Договорі овердрафту, без укладення будь-якого договору про внесення змін та доповнень або додаткового договору до Договору овердрафту. При цьому зміна Ліміту Овердрафту в сторону його збільшення без укладення будь-яких додаткових угод/договорів до Договору овердрафту можлива лише в межах Максимальної суми ліміту Овердрафту, розмір якої вказано у відповідному Договорі овердрафту.

2.4.3. За результатами здійсненого розрахунку Ліміту Овердрафту Банк на підставі отриманих даних не пізніше п'ятого банківського дня місяця, в якому встановлюється Ліміт Овердрафту, письмово повідомляє Клієнта про розмір Ліміту Овердрафту, що буде доступний Клієнту протягом відповідного календарного місяця, з урахуванням випадків, передбачених у пункті 2.4.4 розділу I цього Додатку № 8.

Повідомлення, передбачені цим пунктом, здійснюються Банком в один або одночасно декількома з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом направлення повідомлення поштою за адресою Клієнта, вказаною у Договорі овердрафту або письмово повідомленою Клієнтом;
- шляхом надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи (за її наявності);
- шляхом надіслання Viber-повідомлення (у випадку відсутності підключення номеру

телефона до Viber – смс-повідомлення).

2.4.4. Якщо новий розмір Ліміту Овердрафту, розрахований в порядку та на умовах, зазначених у підпункті 2.4.2 пункту 2 розділу I цього Додатку № 8, є меншим за чинний Ліміт Овердрафту, перерахунок ліміту здійснюється на п'ятий банківський день місяця, в якому встановлюється Ліміт Овердрафту, таким чином:

- якщо на п'ятий банківський день фактична заборгованість перевищує встановлений новий розмір ліміту, заборгованість фіксується на фактичному рівні, і Клієнт зобов'язаний не пізніше кінця десятого банківського дня місяця, в якому встановлено Ліміт Овердрафту, повернути заборгованість за Овердрафтом таким чином, щоб фактична заборгованість за Договором овердрафту не перевищувала розмір нового Ліміту Овердрафту.

- якщо на п'ятий банківський день фактична заборгованість не перевищує встановлений новий розмір Ліміту Овердрафту, подальше дебетування Рахунку, за яким встановлено Овердрафт, здійснюється в межах нового Ліміту Овердрафту.

До моменту погашення Клієнтом заборгованості за Овердрафтом за відповідним Договором овердрафту в сумі, що перевищує розмір нового Ліміту Овердрафту, Банк спрямовує всі грошові надходження на погашення існуючої заборгованості за Овердрафтом. При виконанні умови погашення Клієнтом заборгованості за Овердрафтом в сумі, що перевищує розмір нового Ліміту Овердрафту, подальше дебетування Рахунку, за яким встановлено Овердрафт, здійснюється в межах нового Ліміту Овердрафту.

2.5. Відповідно до норм чинного законодавства України Сторони безпосередньо у Договорі овердрафту можуть погодити інший порядок розрахунку, встановлення та повідомлення Ліміту овердрафту.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ТА ЗМІНИ РОЗМІРУ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ОВЕРДРАФТОМ. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА БАНКУ.

3.1. Проценти нараховуються щомісяця на суму заборгованості за Овердрафтом протягом усього строку наявності такої заборгованості, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році. При цьому день надання та день повернення коштів у рахунок Овердрафту вважаються як один день.

3.2. Проценти, нараховані за місяць, Клієнт зобов'язаний сплачувати щомісяця у строк з 1-го (включно) по 5-те (включно) число місяця, наступного за тим, за який вони нараховані (крім процентів, строки сплати яких визначені нижче у цьому пункті).

У разі повного повернення заборгованості за Овердрафтом при наявності прострочення проценти, нараховані за користування Овердрафтом, повинні бути сплачені до моменту такого повернення заборгованості за Овердрафтом. При цьому, якщо коштів, що направляються на повне повернення Овердрафту, недостатньо для повної сплати процентів за його користування, то вважається, що строк сплати таких процентів наступив, і кошти в першу чергу направляються на повернення цих процентів, з урахуванням черговості, передбаченої розділом I цього Додатку № 8.

Сума заборгованості по сплаті процентів, що не повернена у будь-який з зазначених вище строків, на наступний банківський день за днем закінчення відповідного строку переноситься Банком на рахунки простроченої заборгованості за короткостроковими кредитами.

Якщо день закінчення зазначених вище строків припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до чинного законодавства, то днем погашення суми заборгованості по сплаті процентів є перший банківський день, що слідує за таким днем.

3.3. Розмір процентів за користування Овердрафтом може бути змінений за погодженням Сторін.

3.4. Вид, строк сплати та розмір комісійних винагород, які Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку, визначається безпосередньо у Договорі овердрафту.

4. ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ОВЕРДРАФТОМ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ.

4.1. Клієнт повинен повертати Банку загальну суму заборгованості за Овердрафтом:

- не пізніше останнього дня максимального Строку наявності безперервної заборгованості за Овердрафтом, встановленого Договором овердрафту, а в разі, якщо такий день припадає на Дату повернення Овердрафту, – у Дату повернення Овердрафту;
- не пізніше кінця дня, зазначеного у другому абзаці підпункту 2.4.4 розділу I цього Додатку № 8, у повному обсязі або у обсязі, необхідному для належного виконання зобов'язань, передбачених зазначеним підпунктом 2.4.4 розділу I цього Додатку № 8, щодо приведення розміру заборгованості за Овердрафтом до розміру нового Ліміту Овердрафту.
- не пізніше кінця дня Дати повернення Овердрафту, визначеного відповідно до умов Договору овердрафту.

Сума заборгованості за Овердрафтом, що не повернена у будь-який з зазначених вище строків, на наступний банківський день за днем закінчення відповідного строку, переноситься Банком на рахунки простроченої заборгованості.

Якщо день закінчення зазначених вище строків припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, то днем погашення суми фактичної заборгованості за Овердрафтом є перший банківський день, що слідує за таким днем.

У разі накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Рахунку, на який встановлено Ліміт Овердрафту, та /або інших обмежень, визначених законодавством України, стосовно користування Клієнтом коштами на Рахунку (надалі «обмеження»), Банк існуючу заборгованість за Овердрафтом переносить з Рахунку на окремий позичковий рахунок для обліку короткострокових кредитів, про що Банк повідомляє Клієнта. При цьому після зняття арешту/обмеження заборгованість, що була перенесена на позичковий рахунок для обліку короткострокових кредитів, в фактичній сумі залишку переноситься на відповідний Рахунок, крім випадку перенесення вказаної заборгованості на рахунки простроченої заборгованості.

У випадках, передбачених розділом I цього Додатку № 8 або чинним законодавством України, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку повернути заборгованість за Овердрафтом достроково.

4.2. Усі платежі при користуванні Овердрафтом за Договором овердрафту здійснюються у гривнях.

4.3. Кошти у Валюті Овердрафту або їх частина, що не перевищує фактичного розміру заборгованості за Договором овердрафту, у день їх надходження на Рахунок зараховуються на повернення заборгованості за Договором овердрафту згідно з черговістю, передбаченою підпунктом 4.7 розділу I цього Додатку № 8, крім випадку наявності арешту/обмеження на Рахунку, на якому встановлено Ліміт Овердрафту.

При наявності арешту /обмеження на Рахунку та після акумулювання (накопичення) необхідної суми коштів за арештом/обмеженням Клієнт доручає Банку у порядку договірною списання списувати меморіальними ордерами кошти з Рахунку Клієнта, вільні від арешту / обмеження, та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту в сумі, що перевищує суму коштів, акумульованих (накопичених) за арештом/обмеженням, але не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день списання.

4.4. Клієнт доручає Банку у порядку договірною списання у визначені розділом I цього Додатку № 8 та Договором овердрафту терміни та строки сплати списувати меморіальними ордерами кошти з будь-яких рахунків Клієнта (в тому числі поточних та / або депозитних), відкритих у Банку, та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день списання.

4.5. У разі не зменшення заборгованості за Овердрафтом згідно з підпунктом 4.3. розділу I цього Додатку № 8 або неможливості здійснення платежів у порядку, передбаченому підпунктом 4.4. розділу I цього Додатку № 8, у тому числі внаслідок відсутності або недостатності та/або арешту/обмеження коштів на Рахунку, Клієнт зобов'язаний своєчасно і у повному обсязі здійснити всі платежі за Договором овердрафту на користь Банку будь-яким іншим способом, не забороненим чинним законодавством України.

При цьому всі платежі на користь Банку за Договором овердрафту мають бути здійснені так, щоб Банк одержав усі належні йому суми у повному обсязі, без зарахування зустрічних вимог та без відрахування з них будь-яких комісій банків-кореспондентів або інших витрат, пов'язаних із переказом коштів.

4.6. Для цілей розділу I цього Додатку № 8 днем здійснення будь-якого платежу Клієнта на користь Банку за Договором овердрафту вважається день зарахування коштів на відповідний рахунок.

4.7. Якщо коштів, що направляються для погашення заборгованості Клієнта за Договором овердрафту, недостатньо для її повного погашення, погашення повинно здійснюватися у такій черговості:

- прострочені проценти за користування Овердрафтом (за їх наявності);
- прострочена заборгованість за Овердрафтом (за її наявності);
- пеня за прострочення сплати процентів за користування Овердрафтом (за її наявності);
- пеня за прострочення повернення заборгованості за Овердрафтом або його частини (за її наявності);
- передбачені розділом I цього Додатку № 8 та Договором овердрафту штрафи (за їх наявності);
- проценти за користування Овердрафтом, визначені в абзаці третьому підпункту 3.2 розділу I цього Додатку № 8 (за їх наявності);
- строкові проценти за користування Овердрафтом;
- строкова заборгованість за Овердрафтом.

5. НАСЛІДКИ ПОРУШЕННЯ КЛІЄНТОМ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ДОСТРОКОВЕ ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ.

5.1. За повне або часткове прострочення повернення заборгованості за Овердрафтом та/або сплати процентів за користування Овердрафтом або комісійної винагороди Банку (за її наявності) Клієнт зобов'язаний негайно, без будь-якого додаткового повідомлення зі сторони Банку, сплатити Банку пеню у розмірі 0,2% (Нуль цілих дві десятих відсотки) від простроченої суми за кожний день прострочених зобов'язань, включаючи перший день виникнення прострочених зобов'язань і день погашення прострочених зобов'язань, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який стягується пеня.

За кожний випадок невиконання або неналежного виконання будь-якого із обов'язків, зазначених у підпунктах 6.1-6.8 розділу I цього Додатку № 8 та/або підпункті 7.3 розділу I цього Додатку № 8, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф, розмір якого встановлюватиметься у Договорі овердрафту (якщо такий штраф передбачений Договором овердрафту).

Сплата пені або штрафів, передбачених цим пунктом 5.1., не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких вони сплачені, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму пені (штрафів) відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за розділом I цього Додатку № 8 та Договором овердрафту.

5.2. Нарахування встановлених згідно розділу I цього Додатку № 8 пені та/або штрафів за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язання за розділом I цього Додатку № 8 та

Договором овердрафту припиняється через три роки від дня, коли відповідне зобов'язання мало бути виконано.

5.3. Суттєвим порушенням Клієнтом Договору овердрафту вважається будь-яка з наступних обставин:

- повне або часткове прострочення повернення заборгованості за Овердрафтом;
- повне або часткове прострочення сплати процентів за користування Овердрафтом, якщо таке прострочення складає 10 (Десять) і більше календарних днів;
- несплата або часткова несплата пені за прострочення виконання будь-якого грошового зобов'язання Клієнта за Договором овердрафту або будь-якого зі штрафів, передбачених підпунктом 5.1 розділу I цього Додатку № 8, якщо таке прострочення складає 20 (Двадцять) і більше календарних днів із дня направлення Клієнту вимоги Банку про їх сплату;
- невиконання Клієнтом протягом строку дії Договору овердрафту зобов'язання, зазначеного у пункті 7.3 розділу I цього Додатку № 8;
- у випадку укладення Договору овердрафту на умовах його забезпечення суттєвим порушенням умов Договору овердрафту також вважається невиконання або неналежне виконання Клієнтом зобов'язань по заміні втраченого забезпечення, та / або наданню додаткового забезпечення у випадку зменшення вартості предмету застави / іпотеки, передбачених пунктами 6.10, 6.11 розділу I цього Додатку № 8;
- недостовірність будь-якої з гарантій та запевнень, наданих Клієнтом Банку згідно з положеннями розділу I цього Додатку № 8.

5.4. Банк має право вимагати дострокового повернення заборгованості за Овердрафтом, сплати процентів за користування ним і виконання всіх інших зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту у строк не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Клієнту відповідної письмової вимоги та після їх виконання у односторонньому порядку розірвати Договір овердрафту у будь-якому з наступних випадків:

5.4.1 У випадку укладення Договору овердрафту без умови його забезпечення:

- у разі суттєвого порушення Клієнтом Договору овердрафту згідно підпункту 5.3. розділу I цього Додатку №8;
- у разі, якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених Договором овердрафту грошових зобов'язань Клієнта останній надасть Банку письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання згідно з Договором овердрафту;
- у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) Клієнта та/або у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про реорганізацію Клієнта шляхом виділу. Положення цього абзацу застосовуються у випадку укладення Договору овердрафту з Клієнтом – юридичною особою;
- у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи (в тому числі Банку) про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта;
- у разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта та/або будь-якої особи, що надала від свого імені гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Банку Клієнтом, при укладенні та/або виконанні розділу I цього Додатку № 8 та/або Договору овердрафту та/або будь-яких додаткових угод до Договору овердрафту, та/або до будь-яких договорів забезпечення, та/або будь-яких договорів, що уклалися або укладатимуться між Банком та Клієнтом;
- у разі погіршення фінансового стану Клієнта;
- у разі арешту будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або будь-якої суми коштів на ньому або зупинення операцій по такому рахунку за рішенням уповноваженого державного

органу протягом більш як 5 (П'яти) робочих днів Банку поспіль;

- у разі встановлення обтяжень грошових коштів/майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на будь-якому рахунку Клієнта, відкритому у Банку (крім обтяжень, обтяжувачем за якими є Банк);
- у разі надходження до Банку постанови уповноваженого державного органу чи посадової особи про вилучення (виїмку) документів Клієнта та/або документів, які стосуються його діяльності, що знаходяться у Банку;
- у разі не усунення будь-якої з обставин, яка згідно з пунктом 2.3. розділу I цього Додатку № 8 є підставою для припинення надання Клієнту коштів за рахунок Овердрафту, протягом 10 (десяти) робочих днів Банку, з дня припинення надання коштів.
- у разі невиконання або неналежного виконання інших зобов'язань, передбачених Договором овердрафту (за їх наявності) та/або пунктами 6.1-6.8 розділу I цього Додатку № 8;
- у разі виникнення у Клієнта простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Клієнтом з будь-якою іншою фінансовою установою, в т.ч. банківською, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;
- у разі, коли Банк відповідно до вимог чинного законодавства зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин).

5.4.2. У випадку укладення Договору овердрафту на умовах його забезпечення, окрім випадків (обставин), зазначених у попередньому підпункті 5.4.1. розділу I цього Додатку № 8 випадками, що надають Банку права, передбачені підпунктом 5.4 розділу I цього Додатку № 8 є:

- у разі невиконання чи неналежного виконання будь-якою особою, що надала заставу та/або поруку у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту умов відповідного договору застави та/або поруки;
- у разі втрати забезпечення;
- у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту та/або у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про реорганізацію будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту шляхом виділу;
- у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи (в тому числі Банку) про порушення провадження у справі про банкрутство будь-якої особи, що надала заставу та/або поруку, та/або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- у разі порушення провадження у справі про банкрутство будь-якої особи, що надала від свого імені гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений такою особою з Банком, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;
- у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Банку будь-якою особою, що надала заставу та/або поруку, та/або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, при укладенні та/або виконанні будь-яких договорів забезпечення, та/або будь-яких договорів, що уклалися або укладатимуться між Банком та будь-якою особою, що надала заставу та/або поруку, та/або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;

- у разі погіршення фінансового стану будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала поруку або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений такою особою з будь-якою іншою фінансовою установою, в т.ч. банківською, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;
- у разі, коли Банк відповідно до вимог чинного законодавства зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з поручителем / майновим поручителем Клієнта (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин).

5.4.3 .У випадку звернення фізичної особи/фізичних осіб (в тому числі підприємця(-ів)) (надалі по тексті цього пункту іменується «Вкладник»), яка/які у якості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту надала/надали у заставу Банку майнові права на грошові кошти, що розміщені у Банку на підставі відповідного(-их) договору(-ів) банківського вкладу, із письмовою заявою про дострокове повернення суми вкладу(-ів) або його(їх) частини по такому(-им) договору(-ам) банківського вкладу (далі-договір Банківського вкладу) та/або у випадку, якщо Вкладник надасть Банку письмову заяву про дострокове припинення договору Банківського вкладу, майнові права за яким є забезпеченням за Договором овердрафту, Банк має право вимагати від Клієнта негайного дострокового повернення заборгованості за Овердрафтом, сплати процентів, за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за розділом I цього Додатку № 8 та Договором овердрафту.

5.4.4. У випадку надходження до Банку постанови (ухвали, рішення) компетентного органу (суду, державного (приватного) виконавця тощо) про накладення арешту на кошти, розміщені на будь-якому Вкладному рахунку Клієнта у Банку на підставі будь-якого договору банківського вкладу, та/або кошти, розміщені на поточному рахунку Клієнта, відкритому в установі Банку, Банк має право вимагати від Клієнта негайного дострокового повернення заборгованості за Овердрафтом, сплати процентів, за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту.

5.5. Банк повідомляє Клієнта про те, що протягом строку дії Договору овердрафту він передаватиме та оновлюватиме інформацію щодо Клієнта та про кредитні операції, здійснені Банком щодо Клієнта до кредитного реєстру, який веде Національний банк України, в обсязі, у строки та з періодичністю, що передбачені діючим законодавством України. Сторони підтверджують, що укладенням Договору овердрафту Клієнт:

- письмово повідомлений Банком про передачу зазначеної вище інформації до кредитного реєстру та про надання та/або оновлення вказаної інформації Банком протягом строку дії Договору овердрафту та при цьому додаткове письмове повідомлення Банком Клієнта не вимагається;
- надає згоду Банку на доступ до своєї кредитної історії та отримання Банком кредитних звітів в бюро кредитних історій;
- зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії з Клієнтом, зокрема осіб, які володіють часткою в статутному капіталі Клієнта - юридичної особи, здійснюють управління його діяльністю, та осіб, які ведуть спільну з Клієнтом-юридичною особою економічну діяльність, у тому числі:
 - а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Банком, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Банком, у тому числі з метою здійснення банківської діяльності, доступу до кредитної історії

зазначених осіб та отримання Банком кредитних звітів в бюро кредитних історій;

- б) надав вказаним особам інформацію про Банк як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Банком персональних даних відповідних осіб, якою є, у тому числі, здійснення банківської діяльності, доступ до кредитної історії та отримання Банком кредитних звітів в бюро кредитних історій.
- гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Банку і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком в процесі встановлення ділових відносин між Банком та Клієнтом-юридичною особою, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта-юридичної особи персональні дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Банку та Клієнта-юридичної особи, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта-юридичної особи та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта-юридичної особи та/або кінцевих бенефіціарних власників Клієнта-юридичної особи. Клієнт несе відповідальність встановлену законом у разі, якщо на момент підписання Договору овердрафту Клієнт-юридична особа не отримав від осіб, до персональних даних яких Банк може дістати доступ в процесі взаємодії Банку та Клієнта-юридичної особи, необхідні дозволи та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену вище в підпунктах "а" та "б" цього пункту 5.5. Розділу I цього Додатку №8.

6. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВИМ СТАНОМ І ДІЯЛЬНІСТЮ КЛІЄНТА. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ДОГОВОРОМ ОВЕРДРАФТУ

6.1. Протягом усього строку дії Договору овердрафту Клієнт зобов'язаний надавати Банку належним чином оформлені документи, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, перелік і строки надання яких установлені у підпункті 6.1.1 розділу I цього Додатку № 8. При цьому документи, зазначені у підпункті 6.1.1 розділу I цього Додатку № 8 надаються Клієнтом Банку засвідчені підписами керівника та головного бухгалтера Клієнта або особистим підписом Клієнта, а у випадках, якщо будь-який із зазначених документів відповідно до вимог законодавства України має бути поданий до органів державної статистики та/або до органів державної податкової служби, - з відповідною відміткою про отримання державним органом такого документу, або іншим підтверджуючим документом про подання і прийняття таких документів зазначеними органами.

6.1.1. Перелік документів та строки надання, що зобов'язаний надавати Клієнт – юридична особа.

а) Форма №1 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) або Форма №1-м - Баланс (Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва) в залежності від того, за якою формою Клієнтом подається звітність. Щоквартально або щорічно у разі подання звітності раз на рік, протягом 5 календарних днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.

б) Форма №2 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) або Форма №2-м - Звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, за якою формою Клієнтом подається звітність. Щоквартально або щорічно у разі подання звітності раз на рік протягом 5 календарних днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 р. N 419.

в) Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за річною звітністю / форма 1-підприємство. Щорічно, разом з наданням річного Балансу (форма №1) та Звіту про фінансові результати (форма № 2).

г) Будь-які інші документи, визначені у зверненні Банку до Клієнта - протягом 10 (Десяти)

календарних днів з дати направлення Банком відповідного звернення.

6.1.2 Перелік документів та строки надання, що зобов'язаний надавати Клієнт фізична особа підприсмець:

а) Податкова декларація про доходи від ведення підприємницької діяльності (за встановленою законодавством формою в залежності від форми оподаткування) - протягом 5-ти календарних днів з дати подання звітності до державного органу у строк, визначений чинним законодавством України.

б) Будь-які інші документи визначені у зверненні Банку до Клієнта - протягом 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Банком відповідного звернення.

6.2. Протягом усього строку дії Договору овердрафту у робочі дні з 9.00 до 18.00 Клієнт зобов'язаний забезпечити безперешкодний доступ уповноважених співробітників Банку у свої офіси, торгові зали, гаражі, автостоянки, на склади, будівельні майданчики, виробничі будівлі та будь-які інші приміщення або території, а у випадку, якщо для цього необхідний пропуск, - за свій рахунок забезпечити співробітників Банку пропусками, дійсними на весь строк дії Договору овердрафту.

6.3. Протягом усього строку дії Договору овердрафту Клієнт зобов'язаний повідомляти Банку достовірну інформацію:

6.3.1. Наступні положення є обов'язковими для Клієнтів – юридичних осіб:

а) про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням Банку коду доступу для отримання Банком нової редакції установчих документів (змін до установчих документів).

б) про зміну свого керівника, заступника керівника, комерційного, фінансового директора або головного бухгалтера або зміни у складі виконавчого органу чи спостережної ради або аналогічного їй органу та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5% (П'ять відсотків) і більше статутного капіталу Клієнта - з наданням Банку оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головою на засіданні органу юридичної особи, що ухвалив рішення про таку зміну;

в) про втрату або можливу втрату по незалежним від Клієнта обставинам значної частини його майна, балансова вартість якої перевищує 20% (двадцять відсотків) валюти балансу Клієнта за останній звітний період;

г) про передачу у позичку, найм (оренду), спільну діяльність, довірче управління будь-якого майна, що належить йому на праві власності (господарського відання, оперативного управління), якщо балансова вартість цього майна більше 5% (П'яти відсотків) від розміру активів Клієнта, чи еквіваленту цієї суми у іншій валюті по курсу Національного банку України на день такої передачі, а також про заставу будь-якого майна або майнових прав Клієнта (незалежно від їх балансової вартості), - з наданням оригіналу або копії відповідного договору;

г) про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);

д) про накладення арешту на майно Клієнта та/або на кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку Клієнта, у разі якщо балансова вартість такого майна або сума коштів перевищує 5% (П'ять відсотків) від розміру активів Клієнта, чи еквівалент цієї суми у іноземній валюті по курсу Національного банку України на день накладення арешту, - з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

е) про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, у якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову перевищує 5% (П'ять відсотків) від розміру активів Клієнта, чи еквівалент цієї суми у іноземній валюті по курсу Національного банку України на день складання позову, - з

наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

е) про невиконання Клієнтом будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;

ж) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, у якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Клієнта, перевищує 5% (П'ять відсотків) від розміру активів Клієнта, чи еквівалент цієї суми у іноземній валюті по курсу Національного банку України на день складання позову, - з наданням оригіналу або копії рішення;

з) про невиконання боржниками Клієнта по відношенню до останнього грошових зобов'язань, суми прав вимоги по кожному з яких кількісно перевищують 20% (двадцять відсотків) валюти балансу Клієнта за останній звітний період;

и) про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство;

і) про відкриття виконавчого провадження про виконання рішення майнового характеру, якщо сума, що підлягає стягненню з Клієнта, перевищує 10% (десять відсотків) від розміру активів Клієнта, або еквівалент цієї суми у іноземній валюті по курсу Національного банку України на день відкриття виконавчого провадження, - з наданням оригіналу або копії постанови про відкриття виконавчого провадження;

ї) про прийняття компетентним органом управління, посадовою особою або власником Клієнта рішення про його реорганізацію (ліквідацію) та/або призначення до розгляду питання про його реорганізацію (ліквідацію), - з наданням оригіналу або копії відповідного рішення;

й) про набуття Клієнтом права власності на корпоративні права (зокрема, акції) будь-якого господарського товариства у розмірі не менше 10% (Десять відсотків) статутного фонду (капіталу) останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Клієнтом будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників.

к) про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Клієнта відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.

6.3.2 Наступні положення є обов'язковими для Клієнтів – фізичних осіб-підприємців:

а) про невиконання Клієнтом будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;

б) про передачу у позичку, найм (оренду), спільну діяльність, довірче управління будь-якого майна, що належить йому на праві власності (повного господарського відання), якщо вартість цього майна перевищує 50 000,00 грн. (п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день такої передачі, а також про заставу будь-якого майна або майнових прав Клієнта (незалежно від їх балансової вартості), - з наданням оригіналу або копії відповідного договору;

в) про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку (крім рахунків у Банку) - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);

г) про накладення арешту на майно Клієнта та/або на кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку Клієнта, у разі якщо вартість такого майна або сума коштів перевищує 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 коп.), чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день накладення арешту, - з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

г) про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову більше 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 коп.), чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову, - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

д) про прийняття Клієнтом рішення про його ліквідацію як фізичної особи-підприємця та/або призначення до розгляду питання про його припинення, - з наданням оригіналу або копії відповідного рішення;

е) про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, в якій Клієнт є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Клієнта, більше 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 коп.), чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову, - з наданням оригіналу або копії рішення;

є) про відкриття виконавчого провадження про виконання рішення майнового характеру, якщо сума, що підлягає стягненню з Клієнта, більше 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 коп.) або еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день відкриття виконавчого провадження, - з наданням оригіналу або копії постанови про відкриття виконавчого провадження;

ж) про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство;

з) про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Клієнта відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.

Під терміном «копія документа» позначається копія документа, засвідчена нотаріально, державним органом (посадовою особою), що видала чи зареєструвала цей документ, або Клієнтом (для юридичної особи за підписом уповноваженої особи, для фізичної особи – підприємця – особистим підписом).

Оригінали документів, що відповідно до пункту 6.3. розділу I цього Додатку № 8 Клієнт зобов'язаний надати Банку, подаються для виготовлення копій і негайно після цього повертаються Клієнту.

6.4. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про виникнення будь-якої з обставин, перерахованих у підпункті 6.3 розділу I цього Додатку № 8, і надати Банку зазначені там же документи у строк не пізніше 7 (Семи) днів із дня, коли Клієнту стало відомо про їх виникнення.

Клієнт не повинен повідомляти Банк про відкриття, закриття своїх рахунків або арешт коштів на них, якщо такі рахунки відкрито у Банку.

В цій статті 6 розділу I Додатку № 8 терміном “розмір активів Клієнта” позначається значення показника рядка 1300 балансу Клієнта (форма № 1) або рядка 280 балансу Клієнта (форма №1-м) в залежності від того, за якою формою Клієнтом подається звітність станом на останню звітну дату, тобто на перше число кожного кварталу та станом на перше число кожного року.

6.5. Для здійснення контролю за цільовим використанням Овердрафту Клієнт зобов'язаний протягом всього строку дії Договору овердрафту на вимогу Банку надавати останньому належним чином оформлені документи, що підтверджують мету використання отриманих коштів.

6.6. Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Договору овердрафту не укладати без письмової згоди Банку правочини по отриманню нових позик та кредитів, договори лізингу, договори поруки та авалю за зобов'язаннями третіх осіб.

6.7. Клієнт зобов'язаний дотримуватися фінансових показників та умов, передбачених Договором овердрафту.

6.8. Клієнт зобов'язаний перевести та підтримувати Чистий кредитовий оборот у Банку у розмірі та в строки, визначені відповідно до Договору овердрафту.

6.9. Належне виконання Клієнтом зобов'язань за розділом I цього Додатку № 8 забезпечується неустойкою (пенею, штрафом), що передбачені розділом I цього Додатку № 8 та/або Договором овердрафту, порукою третіх осіб, а також іншим рухомим та/або нерухомим майном та/або майновими правами, що належить на праві власності Клієнту та/або будь-яким іншим третім особам, перелік якого може бути наведено у Договорі овердрафту.

Засоби забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачені цим пунктом (крім неустойки) та Договором овердрафту, оформлюються окремими документами,

що укладаються (складаються) одночасно з Договором овердрафту або після його укладення та іменуються по тексту розділу I цього Додатку № 8 та Договору овердрафту «Документи забезпечення».

6.10. У випадку, якщо протягом строку дії Договору овердрафту, забезпеченням за яким виступає порука третіх осіб, відбудеться втрата забезпечення (зокрема, наданого третіми особами), Клієнт у строк не пізніше 10 (Десяти) календарних днів із дня його втрати зобов'язаний надати Банку рівноцінну заміну.

У розділі I цього Додатку № 8 терміном «втрата забезпечення» позначається будь-яка з таких обставин:

- смерть, оголошення померлою або визнання безвісно відсутньою будь-якої фізичної особи, що від свого імені надала поруку у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- порушення судом провадження у справі про недійсність або про визнання неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;
- встановлення судом недійсності або визнання неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;
- припинення без згоди Банку будь-якого з Документів забезпечення, поруки за будь-якими договорами поруки, укладеними у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, крім випадків, коли вони припинені внаслідок припинення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;

У випадку, якщо Договір овердрафту укладено на умовах його забезпечення порукою, рухомим та/або нерухомим майном та/або майновими правами, окрім випадків, зазначених у попередньому абзаці, під ознаки втрати забезпечення підпадають наступні випадки:

- припинення без згоди Банку будь-якого з Документів забезпечення, застави за будь-якими договорами застави, укладеними у забезпечення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, крім випадків, коли вони припинені внаслідок припинення зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту;
- накладення у інтересах держави чи третьої особи арешту та/або звернення стягнення на майно та/або майнові права, які прийняті у заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта Договором овердрафту, припинення права власності на зазначене майно та/або майнові права внаслідок їх конфіскації, реквізиції, реприватизації, примусового викупу чи з інших підстав, що виникли без згоди Банку;
- закінчення строку дії майнового права, переданого Банку у заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта Договором овердрафту;
- припинення дії хоча б одного із укладених на користь Банку договорів страхування майна, що є забезпеченням за Договором овердрафту (застосовується у випадку страхування предмета застави на користь Банку).

6.11. Банк має право вимагати надання додаткового забезпечення або повернення Овердрафту або частини Овердрафту у сумі, пропорційній сумі зменшення вартості предмета застави / іпотеки, що є забезпеченням зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту (по тексту Статті 6 розділу I Додатку № 8 іменується «предмет застави / іпотеки»), у строк не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги, у випадку, якщо протягом строку дії Договору овердрафту відбудеться зменшення вартості предмету застави / іпотеки (в тому числі, наданого третіми особами).

У розділі I цього Додатку № 8 терміном «зменшення вартості предмету застави / іпотеки» позначається будь-яке зменшення вартості предмету застави / іпотеки, яке встановлено:

- за результатами проведення оцінки предмету застави / іпотеки (за виключенням права вимоги (майнових прав) грошових коштів) оцінювачем;
- в результаті зменшення офіційного курсу іноземної валюти, у якій визначена оцінка предмету застави / іпотеки, встановленого Національним банком України по відношенню до

гривні, яке триває більше 5 (П'яти) календарних днів, і сума зменшення курсу іноземної валюти по відношенню до гривні, встановленого Національним банком України на дату укладення Договору овердрафту, складе не менше 5% (П'яти відсотків);(абзац застосовується у випадку, якщо оцінка предмету застави визначена у іноземній валюті).

7. СТРОК ДІЇ ТА ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ ОВЕРДРАФТУ.

7.1. Договір овердрафту вважається укладеним з дати його укладення в порядку, передбаченому розділом I цього Додатку № 8.

7.2. З моменту укладення Договору овердрафту втрачають силу всі попередні правочини, листування та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові, що мали місце до його укладення і мають відношення до предмета Договору овердрафту.

7.3. У разі зміни будь-якого з реквізитів Клієнта, в тому числі платіжних реквізитів, зазначених у Договорі овердрафту, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про такі зміни у строк не пізніше 3 (трьох) календарних днів із дня, коли вони відбулися.

7.4. По всіх питаннях, не врегульованих розділом I цього Додатку № 8 та Договором овердрафту, Сторони керуються відповідними нормами матеріального права України.

7.5. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що впливають з Договору овердрафту відносно сплати неустойки (пені, штрафів), становить три роки. Сторонами встановлено, що вказане застереження до розділу I цього Додатку № 8 є договором про збільшення позовної давності.

7.6. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних Клієнт повинен відшкодувати Банку будь-які викликані цим майнові втрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

РОЗДІЛ II. ОВЕРДРАФТ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ «ШвидкоСтарт»

Цим розділом II цього Додатку № 8 регулюються виключно правовідносини Банку з Клієнтами, яким надається короткостроковий кредит у формі овердрафту без укладення окремого додаткового договору до Договору. На ці правовідносини не розповсюджуються умови Розділу I цього Додатку № 8.

1. ПРЕДМЕТ ПРАВОВІДНОСИН. СПОСОБИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ОВЕРДРАФТУ.

1.1. Банк в порядку та на умовах, визначених розділом II цього Додатку № 8, надає Клієнту кредит у формі Овердрафт, а Клієнт зобов'язується сплатити проценти за користування Овердрафтом, виконати інші умови розділу II цього Додатку № 8 до Договору та повернути Банку заборгованість за Овердрафтом у встановлені строки.

1.2. Банк надає кредит у формі овердрафт згідно розділу II цього Додатку № 8 Клієнтам, які відповідають наступним критеріям:

- є фізичними особами-підприємцями;
- відкривають поточний рахунок у Банку або мають відкритий поточний рахунок у Банку.

1.3. Клієнти, які приєднуються до Договору, та мають намір отримати Овердрафт згідно розділу II цього Додатку № 8, подають до Банку Анкету-Заяву до Договору через Систему дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!» або подають до Банку Анкету-Заяву до Договору у письмовому вигляді на паперовому носії та підписують Заяву-договір про надання короткострокового кредиту у формі овердрафт «ШвидкоСтарт» (далі – Заява-Договір) за формами, затвердженими у Банку, у яких зазначається про бажання Клієнта отримати

Овердрафт на умовах, визначених розділом II цього Додатку № 8, із зазначенням ліміту Овердрафту, строку дії ліміту Овердрафту, розміру процентної ставки за користування Овердрафтом.

1.4. Клієнти, які вже мають відкритий поточний рахунок у Банку та мають намір отримати Овердрафт згідно розділу II цього Додатку № 8, підписують Заяву-Договір за формою, затвердженою у Банку, у якій зазначаються ліміт Овердрафту, строк дії ліміту Овердрафту, розмір процентної ставки за користування Овердрафтом.

1.5. Підписана Анкета-Заява або Заява-Договір разом з цим Додатком № 8, що розміщений на офіційному сайті Банку, становить і надалі по тексту іменується «Договір овердрафту», що пріврівнюється до належного способу укладення сторонами правочину.

1.6. Банк здійснює перевірку Клієнта та за умови наявності вільних коштів встановлює Клієнту Ліміт Овердрафту на умовах згідно розділу II цього Додатку № 8.

17. Клієнт беззаперечно погоджується виконувати зобов'язання, передбачені розділом II цього Додатку № 8, які є для нього обов'язковими, а також що такі умови є справедливим і зрозумілими для нього.

1.8. Право використати Овердрафт виникає у Клієнта з дати встановлення Ліміту Овердрафту та діє по дату повернення Овердрафту, що визначається у Viber-повідомленні (у випадку відсутності підключення номеру телефона до Viber – смс-повідомлення) (далі за текстом разом – Інформаційне повідомлення), яке Банк надсилає Клієнту згідно п.2.2.4 розділу II цього Додатку № 8.

2. ПОРЯДОК ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ. СТРОК ОВЕРДРАФТУ

2.1. Овердрафт надається Клієнту шляхом кредитування рахунку, тобто оплати Банком протягом Операційного дня з поточного рахунку Клієнта у Банку розрахункових документів на переказ коштів (видачу готівки) у сумах, що перевищують залишок коштів на зазначеному поточному рахунку, але не перевищують Ліміту Овердрафту, встановленого Банком Клієнту. При цьому дебетове сальдо, що виникло на зазначеному поточному рахунку внаслідок оплати коштів за рахунок Овердрафту, у будь-який момент часу не може перевищувати Ліміту Овердрафту.

Для цілей розділу II цього Додатку № 8 терміном «розрахункові документи» позначаються документи, визначені такими чинним законодавством України, крім меморіальних ордерів, складених Банком для договірної списання на користь Банку коштів за рахунок Ліміту Овердрафту:

- на виконання будь-яких грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за розділом II цього Додатку № 8 та/або Договором овердрафту у випадку виконання Клієнтом п. 4.1. розділу II цього Додатку №8;
- для повернення основної суми кредиту або сплати неустойки (пені, штрафів) чи відшкодування збитків за цим або будь-яким іншим договором, в тому числі Договором овердрафту, згідно з яким Банк надав Клієнту кредит, поруку або гарантію.

Для цілей розділу II цього Додатку № 8 терміном “залишок коштів на зазначеному поточному рахунку” позначається сума коштів, що становить кредитове сальдо на поточному рахунку, для якого (на який) встановлений Ліміт Овердрафту в будь-який момент часу.

2.2. Надання Банком Клієнту Овердрафту відбувається наступним чином:

2.2.1. Банк надає Клієнту кредит у формі овердрафт, встановлюючи Ліміт Овердрафту в розмірі 10 000,00 грн. Овердрафт надається у безготівковій формі шляхом встановлення ліміту на поточному рахунку Клієнта, відкритому в Банку, протягом 2-х робочих днів з дня підписання Клієнтом Заяви-Договору або з дня отримання Банком повідомлення від Державної фіскальної служби, яке передбачене п. 2.2.2. цього розділу II Додатку №8 (для Клієнтів, які не мають відкритого поточного рахунку в Банку на момент подання Анкети-

Заяви через Систему дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!» або на момент подання Анкети-Заяви до Договору та Заяви-договору у письмовому вигляді на паперовому носії).

2.2.2. Клієнтам, які не мають відкритого поточного рахунку в Банку на момент подання Анкети-Заяви через Систему дистанційного обслуговування «Окей, Альфа!» або на момент подання Анкети-Заяви до Договору та Заяви-договору у письмовому вигляді на паперовому носії, Банк не встановлює Ліміт Овердрафту на поточний рахунок до моменту отримання повідомлення від Державної фіскальної служби про взяття такого рахунку на облік у відповідності до положень чинного законодавства України. Такий Ліміт Овердрафту встановлюється у строк, що не перевищує 2-х робочих днів з дня отримання вказаного повідомлення. У разі не отримання повідомлення від Державної фіскальної служби про взяття поточного рахунку на облік протягом 30 календарних днів (включно) з дати направлення такого повідомлення Банком Ліміт Овердрафту на такий поточний рахунок не встановлюється.

2.2.3. Надання Банком Овердрафту згідно розділу II цього Додатку № 8 здійснюється без умови його забезпечення.

2.2.4. Банк надсилає Клієнту Інформаційне повідомлення про встановлення Ліміту Овердрафту на номер, зазначений Клієнтом у Анкеті-Заяві, не пізніше наступного робочого дня з дня встановлення Ліміту Овердрафту із зазначенням суми Ліміту Овердрафту та кінцевої дати його повернення.

2.3. З другого повного розрахункового місяця кредитування Банк має право збільшити Клієнту Ліміт Овердрафту до 25 000,00 грн. (Двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок), про що Банк надсилає Клієнту Інформаційне повідомлення на номер, зазначений Клієнтом у Анкеті-Заяві, не пізніше наступного робочого дня з дня збільшення Ліміту Овердрафту із зазначенням встановленого нового розміру Ліміту Овердрафту.

2.4. Банк надає Клієнту Овердрафт для цілей поповнення оборотних коштів. Валюта Овердрафту – українська гривня.

2.5. Строк користування Овердрафтом – 12 (Дванадцять) місяців від дати встановлення Ліміту Овердрафту.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ТА ЗМІНИ РОЗМІРУ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ ОВЕРДРАФТОМ.

3.1. Проценти нараховуються щомісяця на суму заборгованості за Овердрафтом протягом усього строку наявності такої заборгованості, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році. При цьому день надання та день повернення коштів у рахунок Овердрафту вважаються як один день.

3.2. Проценти, нараховані за місяць, Клієнт зобов'язаний сплачувати щомісяця у строк з 1-го (включно) по 5-те (включно) число місяця, наступного за тим, за який вони нараховані (крім процентів, строки сплати яких визначені нижче у цьому пункті), і в день закінчення строку дії Договору овердрафту.

3.3. У разі повного повернення заборгованості за Овердрафтом при наявності прострочення проценти, нараховані за користування Овердрафтом, повинні бути сплачені до моменту такого повернення заборгованості за Овердрафтом. При цьому, якщо коштів, що направляються на повне повернення Овердрафту, недостатньо для повної сплати процентів за його користування, то вважається, що строк сплати таких процентів наступив, і кошти в першу чергу направляються на повернення цих процентів, з урахуванням черговості, передбаченої п.4.8 розділу II цього Додатку № 8.

Сума заборгованості по сплаті процентів, що не повернена у будь-який з зазначених вище строків, на наступний банківський день за днем закінчення відповідного строку переноситься Банком на рахунки простроченої заборгованості.

Якщо день закінчення зазначених вище строків припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, то днем погашення суми заборгованості по сплаті процентів є перший банківський день, що слідує за таким днем.

4. ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ОВЕРДРАФТОМ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ.

4.1. Клієнт зобов'язаний щомісяця забезпечувати надходження на поточний рахунок, відкритий в Банку, в сумі не менше 375,00 грн. (якщо Клієнту встановлений Ліміт Овердрафту у сумі 10 000,00 грн.) і в сумі не менше 978,00 грн. (якщо Клієнту встановлений Ліміт Овердрафту 25 000,00 грн.).

При цьому, якщо Клієнту встановлений Ліміт Овердрафту у сумі 10 000,00 грн. до 15-го числа місяця (включно), Клієнт зобов'язаний забезпечувати щомісяця надходження у вказаному розмірі на поточний рахунок, відкритий в Банку, починаючи з місяця, в якому був встановлений Ліміт Овердрафту. Якщо Клієнту встановлений Ліміт Овердрафту у сумі 10000,00 грн. після 15-го числа місяця, Клієнт зобов'язаний забезпечувати щомісяця надходження у вказаному розмірі на поточний рахунок, відкритий в Банку, починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому був встановлений Ліміт Овердрафту.

4.2. Клієнт зобов'язаний повернути Банку загальну суму заборгованості за Овердрафтом не пізніше дня, визначеного у Інформаційному повідомленні, яке Банк направляє Клієнту згідно п.2.2.4 розділу II цього Додатку № 8.

Клієнт має право повернути суму заборгованості за Овердрафтом у будь-який час, але не пізніше, ніж у дату повернення Овердрафту, що визначається у Інформаційному повідомленні, яке Банк надсилає Клієнту згідно п.2.2.4. розділу II цього Додатку № 8. Погашення заборгованості Клієнта за Овердрафтом здійснюється за рахунок надходжень на поточний рахунок Клієнта.

Сума заборгованості за Овердрафтом, що не повернена у зазначений вище термін, на наступний банківський день переноситься Банком на рахунки простроченої заборгованості.

Якщо день закінчення користування Лімітом Овердрафту припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, то днем погашення суми фактичної заборгованості за Овердрафтом є перший банківський день, що слідує за таким днем.

У разі накладення арешту на грошові кошти Клієнта на Рахунку, на який встановлено Ліміт Овердрафту, та /або інших обмежень, визначених законодавством України, стосовно користування Клієнтом коштами на Рахунку (надалі «обмеження») Банк існуючу заборгованість за Овердрафтом переносить з Рахунку на окремий позичковий рахунок для обліку короткострокових кредитів, про що Банк повідомляє Клієнта. При цьому після зняття арешту/обмеження заборгованість, що була перенесена на позичковий рахунок для обліку короткострокових кредитів в фактичній сумі залишку, переноситься на відповідний Рахунок, крім випадку перенесення вказаної заборгованості на рахунки простроченої заборгованості за короткостроковими кредитами.

У випадках, передбачених розділом II цього Додатку № 8 та/або чинним законодавством України, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку повернути заборгованість за Овердрафтом достроково.

4.3. Усі платежі при користуванні Овердрафтом за цим Договором здійснюються у гривнях.

4.4. Кошти у Валюті Овердрафту або їх частина, що не перевищує фактичного розміру заборгованості за Договором овердрафту, у день їх надходження на Рахунок зараховуються на повернення заборгованості за Договором овердрафту згідно з черговістю, передбаченою підпунктом 4.8 розділу II цього Додатку № 8, крім випадку наявності арешту/обмеження на Рахунку, на якому встановлено Овердрафт.

При наявності арешту /обмеження на Рахунку та після акумулювання(накопичення) необхідної суми коштів за арештом/обмеженням Клієнт доручає Банку у порядку договірною списання списувати меморіальними ордерами кошти з Рахунку Клієнта, вільні від арешту / обмеження, та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту в сумі, що перевищує суму коштів, акумульованих (накопичених) за арештом/обмеженням, але не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день списання.

4.5. Клієнт доручає Банку у порядку договірною списання у визначені розділом II цього Додатку № 8 терміни та строки сплати списувати меморіальними ордерами кошти з будь-яких рахунків Клієнта (в тому числі поточних та / або депозитних), відкритих у Банку, та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором овердрафту, термін чи останній день строку виконання яких настав або виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день списання.

4.6. У разі не зменшення заборгованості за Овердрафтом згідно з підпунктом 4.4. розділу II цього Додатку № 8 або неможливості здійснення платежів у порядку, передбаченому підпунктом 4.5. розділу II цього Додатку № 8, у тому числі внаслідок відсутності або недостатності та/або арешту/обмеження коштів на Рахунку, Клієнт зобов'язаний своєчасно і у повному обсязі здійснити всі платежі за Договором овердрафту на користь Банку будь-яким іншим способом, не забороненим чинним законодавством України.

При цьому всі платежі на користь Банку за Договором овердрафту мають бути здійснені так, щоб Банк одержав усі належні йому суми у повному обсязі, без зарахування зустрічних вимог та без відрахування з них будь-яких комісій банків-кореспондентів або інших витрат, пов'язаних із переказом коштів.

4.7. Для цілей розділу II цього Додатку № 8 та Договору овердрафту днем здійснення будь-якого платежу Клієнта на користь Банку за Договором овердрафту вважається день зарахування коштів на відповідний рахунок.

4.8. Якщо коштів, що направляються для погашення заборгованості Клієнта за Договором овердрафту, недостатньо для її повного погашення, погашення повинно здійснюватися у такій черговості:

- прострочені проценти за користування Овердрафтом (за їх наявності);
- прострочена заборгованість за Овердрафтом (за її наявності);
- пеня за прострочення сплати процентів за користування Овердрафтом (за її наявності);
- пеня за прострочення повернення заборгованості за Овердрафтом або його частини (за її наявності);
- строкові проценти за користування Овердрафтом;
- строкова заборгованість за Овердрафтом.

5. НАСЛІДКИ ПОРУШЕННЯ КЛІЄНТОМ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ДОСТРОКОВЕ ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ.

5.1. За повне або часткове прострочення повернення заборгованості за Овердрафтом та/або сплати процентів за користування Овердрафтом Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,2% (Нуль цілих дві десятих відсотки) від простроченої суми за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який стягується пеня.

Сплата пені, передбаченої цим пунктом 5.1., не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких вони сплачені.

Нарахування встановленої розділом II цього Додатку № 8 пені за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань за Договором овердрафту припиняється через три роки від дня, коли відповідне зобов'язання мало бути виконано.

5.2. Надання Клієнту коштів за рахунок Овердрафту може бути призупинено/встановлено в розмірі існуючої заборгованості за Овердрафтом Банком у випадку незабезпечення Клієнтом щомісячних надходжень на поточний рахунок, відкритий у Банку, в розмірі, визначеному в п.4.1 розділу II цього Додатку № 8.

Відновлення Ліміту Овердрафту здійснюється Банком з 5-го робочого дня місяця у разі надходження на поточний рахунок Клієнта грошових коштів у сумі не меншій, ніж визначена у п.4.1 розділу II цього Додатку № 8, протягом попереднього повного календарного місяця.

5.3. Суттєвим порушенням Клієнтом Договору овердрафту вважається будь-яка з наступних обставин:

- повне або часткове прострочення сплати процентів за користування Овердрафтом, якщо таке прострочення складає 10 (Десять) і більше календарних днів;
- несплата або часткова несплата пені за прострочення виконання будь-якого грошового зобов'язання Клієнта за Договором овердрафту, якщо таке прострочення складає 20 (Двадцять) і більше календарних днів із дня направлення Клієнту вимоги Банку про їх сплату;
- невиконання Клієнтом протягом строку дії Договору овердрафту зобов'язань згідно п.6.2 розділу II цього Додатку № 8.

5.4. Банк має право вимагати дострокового повернення заборгованості за Овердрафтом, сплати процентів за користування ним і виконання всіх інших зобов'язань Клієнта згідно розділу II цього Додатку № 8 у строк не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з дати направлення Клієнту відповідної письмової вимоги та після їх виконання у односторонньому порядку розірвати Договір овердрафту у будь-якому з наступних випадків:

- у разі суттєвого порушення Клієнтом умов розділу II цього Додатку № 8, в т.ч. невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом грошового зобов'язання за будь-яким договором, що укладений Клієнтом з Банком або будь-якою іншою фінансовою установою, в т.ч. банківською, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;
- у разі надання Клієнтом письмової заяви до Банку про неможливість своєчасно виконати будь-яке грошове зобов'язання згідно з Договором;
- у разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта;
- у разі арешту будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або будь-якої суми коштів на ньому або зупинення операцій по такому рахунку за рішенням уповноваженого державного органу протягом більш як 5 (п'яти) робочих днів Банку поспіль;
- у разі встановлення обтяжень грошових коштів/майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на будь-якому рахунку Клієнта, відкритому у Банку (крім обтяжень, обтяжувачем за якими є Банк);
- у разі невиконання або неналежного виконання інших зобов'язань, передбачених цим Договором овердрафту (за їх наявності);
- у разі, коли Банк відповідно до вимог чинного законодавства зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин).

5.5. Банк повідомляє Клієнта про те, що протягом строку дії Договору овердрафту Банк передаватиме та оновлюватиме інформацію щодо Клієнта та про кредитні операції, здійснені Банком щодо Клієнта до кредитного реєстру, який веде Національний банк України, в обсязі, у строки та з періодичністю, що передбачені діючим законодавством України. Сторони підтверджують, що укладенням Договору овердрафту Клієнт письмово повідомлений Банком про передачу зазначеної вище інформації до кредитного реєстру та про надання та/або оновлення вказаної інформації Банком протягом строку дії Договору овердрафту та при цьому додаткове письмове повідомлення Банком Клієнта не вимагається.

6. СТРОК ДІЇ ТА ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ ОВЕРДРАФТУ.

- 6.1. Договір овердрафту вважається укладеним з дати встановлення Ліміту Овердрафту.
- 6.2. У разі зміни будь-якого з реквізитів Клієнта Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про такі зміни у строк не пізніше 3 (трьох) календарних днів від дня, коли вони відбулися.
- 6.3. По всіх питаннях, не врегульованих розділом II цього Додатку № 8, Сторони керуються відповідними нормами матеріального права України.
- 6.4. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають з Договору овердрафту відносно сплати неустойки (пені, штрафів), становить три роки. Сторонами встановлено, що вказане застереження до розділу II цього Додатку № 8 є договором про збільшення позовної давності.
- 6.5. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних Клієнт повинен відшкодувати Банку будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).