

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Розпорядження № 2270 від 25.05.2020 р.

**Начальник Управління правового забезпечення
активних операцій**

_____ **В. Смолінська**

Із змінами:

Розпорядження №1208 від 26.04.2021 р.

ДОДАТОК № 16

до Договору на комплексне банківське обслуговування

РАЗОВИЙ КРЕДИТ. КРЕДИТНА ЛІНІЯ.

Цей Додаток № 16 «Разовий кредит. Кредитна лінія» (надалі - Додаток № 16) 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.

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

1.1. Банк в порядку та на умовах, визначених цим Додатком № 16 та за умови укладення додаткового договору про надання кредиту до Договору / додаткового договору про відкриття відновлювальної кредитної лінії до Договору (надалі по тексту - «Кредитний договір»), зобов'язується надати Клієнту разовий кредит або відкрити відновлювальну кредитну лінію (надалі по тексту – «Кредитна лінія») та надавати кредитні кошти окремими частинами – Траншами – в межах встановленого Кредитним договором Ліміту фінансування на підставі відповідних додаткових угод до Кредитного договору та/або заяв на видачу кредитних коштів (траншу) (надалі по тексту для разового кредиту терміном «Кредит» позначається сума кредиту, а для Кредитної лінії терміном «Кредит» позначається загальна сума усіх Траншів, що фактично надані Клієнту згідно з Кредитним договором і не повернені Банку), а Клієнт зобов'язується сплачувати проценти за користування Кредитом, виконувати інші умови цього Додатку № 16 та Кредитного договору та повернути Банку заборгованість за Кредитом у строки, встановлені Кредитним договором.

1.2. Розмір Кредиту / Ліміт Кредитної лінії (граничний розмір Кредиту), строк користування Кредитом / строк дії Ліміту Кредитної лінії, валюта Кредиту, розмір процентної ставки за користування Кредитом, цільове призначення Кредиту, Дата повернення Кредиту та/або графік погашення Кредиту, забезпечення та його вид, а також інші зобов'язання та умови визначаються та встановлюються Сторонами у Кредитному договорі.

1.3. У випадку укладення Клієнтом Кредитного договору Клієнт беззаперечно погоджується виконувати зобов'язання, передбачені Кредитним договором, а також цим Додатком № 16, які є для нього обов'язковими, а також що такі умови є справедливими і зрозумілими для нього.

1.4. Кредитний договір, відповідно до умов якого Банк надає Клієнту Кредит, укладається у вигляді єдиного документу на паперових носіях, що підписується уповноваженими представниками Сторін.

1.5. Кредитний договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами. Банк надає Клієнту Кредит після набуття чинності Кредитним договором та виконання умов, передбачених цим Додатком № 16 та/або Кредитним договором. Право Клієнта на користування Кредитом діє по дату повернення Кредиту, яка визначається у Кредитному

договорі.

1.6. У випадку, якщо виявиться, що Кредитний договір укладено особою, що не має достатнього обсягу повноважень, Банк вимагає, а Клієнт зобов'язаний достроково повернути Кредит.

1.7. Запевнення та гарантії Клієнта. Клієнт гарантує, що на момент укладення Кредитного договору:

а) його дієздатність та правоздатність жодним чином не обмежена і він має повне, нічим не обмежене право укласти і виконати Кредитний договір 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 Кредитного договору 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) Кредитний договір 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 Кредитного договору, 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 Кредитним договором, 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 Кредитний договір не під впливом помилки, обману щодо обставин, які мають істотне значення, а також не під впливом тяжкої для нього обставини. Умови Кредитного договору Клієнт вважає вигідними для себе;

е) 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 Кредитний договір 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 Кредитний договір внаслідок зловмисної домовленості з представником/представниками Банку;

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

і) відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні Кредитного договору.

2. НАДАННЯ КРЕДИТУ.

2.1. У день укладення Кредитного договору Банк відкриває Клієнту позичковий рахунок для обліку Кредиту.

2.2. Надання Кредиту.

2.2.1. Банк надає Клієнту Кредит або одноразово, або окремими частинами (Траншами) у межах строку дії Ліміту Кредитної лінії шляхом надання одного Траншу, що дорівнює Ліміту Кредитної лінії, або декількох Траншів, але так, щоб у будь-який момент розмір Кредиту не перевищував Ліміт Кредитної лінії. При цьому протягом строку дії Ліміту відновлювальної Кредитної лінії та у межах вільного залишку Ліміту Кредитної лінії Клієнт має право необмежену кількість разів отримувати Транші у порядку та на умовах, передбачених Кредитним договором; протягом строку дії невідновлювальної Кредитної лінії та в межах вільного залишку її Ліміту Клієнт має право отримати кошти у загальній сумі (включаючи суми, що раніше надані та достроково повернені Банку), яка не перевищує Ліміту Кредитної лінії, зазначеного у Кредитному договорі.

У цьому Договорі для відновлювальної Кредитної лінії терміном “вільний залишок Ліміту Кредитної лінії” позначається різниця між Лімітом Кредитної лінії та розміром Кредиту, у тому числі, якщо така різниця виникла внаслідок дострокового повернення Кредиту або його частини; для невідновлювальної Кредитної лінії терміном “вільний залишок Ліміту Кредитної лінії” позначається різниця між Лімітом Кредитної лінії та сумою коштів, що згідно Кредитного договору були надані Клієнту Банком у рахунок Кредиту (включаючи кошти, повернені Банку).

2.2.2. При відкритті Кредитної лінії надання Банком Траншу Клієнту або зміна Сторонами умов раніше наданого Траншу може бути здійснено на підставі:

а) додаткової угоди до Кредитного договору, укладеної між Сторонами у письмовій формі за взаємною згодою Сторін. Кожний Транш, що надається на підставі окремої додаткової угоди до Кредитного договору, укладеної між Клієнтом і Банком, надається Банком Клієнту в строк не пізніше 2 (двох) робочих днів з дня укладення відповідної додаткової угоди. Додаткові угоди про надання окремих Траншів можуть бути укладені лише за взаємною згодою Сторін і є невід’ємною частиною Кредитного договору. У кожній такій додатковій угоді Сторони повинні визначити розмір Траншу, строки Траншу, процентну ставку за користування Траншем, реквізити для його надання, якщо вони відрізняються від зазначених у Кредитному договорі;

б) отриманої Банком від Клієнта у письмовому вигляді через відділення Банку або через систему клієнт-банк Заяви про надання Траншу за формою, наведеною у Додатку № 2 до цього Договору (надалі – Заява про надання Траншу), підписаної уповноваженою особою Клієнта / Клієнтом власноруч (для заяв у письмовому вигляді) або ЕЦП іFOBS уповноваженої особи (для заяв, наданих за допомогою системи клієнт-банк) та погодженої Банком у порядку, визначеному у цьому Договорі.

Сторони цим дійшли згоди та погоджуються, що:

- строк для розгляду Банком будь-якої Заяви про надання Траншу і, відповідно, надання грошових коштів за Заявою про надання Траншу становить п’ять робочих днів з дня одержання Банком відповідної Заяви про надання Траншу та документів, що підтверджують повноваження підписанта такої заяви (якщо такі документи запитано Банком). Днем одержання Банком Заяви про надання Траншу вважається дата отримання такої заяви, що зафіксована у відділенні Банку або у системі клієнт-банк.

- у разі ненадання Банком повідомлення у відповідь на будь-яку Заяву про надання Траншу у встановлені вище строки, а так само в разі ненадання коштів за Заявою про надання Траншу, що запитувався, вважається, що згоди не досягнуто, відповідна Заява про надання Траншу не погоджена Банком. При цьому Банк має право не надавати відповідь (погодження) та/або відмовити у погодженні і, відповідно, у наданні Траншу або зміні умов раніше наданого Траншу з будь-яких підстав/причин, передбачених цим Договором та/або Кредитним договором, а також з будь-яких інших підстав/причин, не передбачених цим Договором та/або Кредитним договором, без додаткового пояснення таких підстав/причин Клієнту.
- надання Банком Траншу, який запитується за Заявою про надання Траншу, на умовах, які відповідають умовам Заяви про надання Траншу, в будь-якому випадку є беззаперечним підтвердженням досягнення Сторонами згоди щодо надання такого Траншу.
- Погоджена Банком відповідна Заява про надання Траншу стає невід'ємною частиною Кредитного договору з моменту погодження Банком, та відповідно вступають в силу умови /зміни умов надання Траншу, погоджені Сторонами в Заяві про надання Траншу.

У разі, якщо у відповідності до вимог чинного законодавства України для набрання юридичної сили документом вимагається скріплення його печаткою, Заяви про надання Траншу в електронному вигляді, підписані електронним цифровим підписом уповноваженої особи Клієнта, повинні бути підписані електронною цифровою печаткою Клієнта.

У випадку, якщо всі умови, наведені у Заяві про надання Траншу, отриманій Банком від Клієнта, відповідають умовам, що передбачені цим Договором та/або Кредитним договором, або якщо такі умови не відповідають передбаченим цим Договором та/або Кредитним договором умовам, але Банк погоджується з запропонованими умовами надання Траншу і у випадку, якщо у Банка відсутні будь-які підстави для відмови Клієнту в наданні Траншу/зміні умов Траншу, в тому числі передбачені або не передбачені цим Договором та/або Кредитним договором або чинним законодавством України, Банк у строк, встановлений у цьому пункті Договору, здійснює погодження Заяви про надання Траншу шляхом її підписання уповноваженою (уповноваженими) особою (особами).

У будь-який момент часу Клієнт має можливість звернутись до Банку і отримати другий екземпляр підписаної зі сторони Банку Заяви про надання Траншу будь-яким доступним і можливим каналом зв'язку або особисто.

У день зарахування суми Траншу за відповідною Заявою про надання Траншу на рахунок Клієнта, що вказаний у цьому Договорі, або на рахунок, вказаний у відповідній Заяві про надання Траншу, Клієнт вважається таким, що ознайомлений (таким, що отримав відповідь про погодження його Заяви про надання Траншу) з погодженням Банком відповідної Заяви про надання Траншу. Для уникнення непорозумінь Банк має право у відповідних меморіальних ордерах, на підставі яких буде здійснюватися зарахування суми Траншу на рахунок Клієнта у Банку або на рахунок Клієнта в іншому Банку, вказаний у відповідній Заяві про надання Траншу, вказувати реквізити Заяви про надання Траншу, на підставі якої цей Транш надається.

Сторони домовились, що порядок зміни Сторонами умов раніше наданого Траншу, визначений в цьому підпункті б) п.п. 2.2.2. п. 2.2. цього Договору, може бути застосовано лише до Траншу, наданого Банком Клієнту на підставі Заяви про надання Траншу.

2.2.3. У випадку, якщо Кредитним договором передбачено, що Кредит надається Клієнту без його забезпечення, Кредит або будь-який з Траншів надається Клієнту в день укладення Кредитного договору або відповідної Додаткової угоди до Кредитного договору про надання Траншу або подання Клієнтом заяви на видачу кредитних коштів (Траншу), а для Клієнтів - юридичних осіб – також за умови затвердження Кредитного договору рішенням уповноваженого органу управління Клієнта та надання Банку оригіналу такого рішення та за умови надання Банку всіх документів, що підтверджують повноваження особи(-іб), що від імені Клієнта уклала(-и) Кредитний договір / відповідну додаткову угоду про надання Траншу).

2.2.4. У випадку, якщо відповідно до умов Кредитного договору буде передбачено, що Кредит (окремі його Транші) надається Клієнту на умовах його забезпеченості, Кредит або будь-який з Траншів може бути наданий Банком Клієнту в день, коли виконані усі наступні умови:

- укладені у належній формі і набули чинності усі Документи забезпечення;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором іпотекою нерухомого майна 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 Кредитним договором 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;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором заставою рухомого майна та/або майнових прав Банку відшкодовані витрати, сплачені останнім за внесення до Державного реєстру обтяжень рухомого майна запису про реєстрацію застави згідно з Документами забезпечення;
- у випадку забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором 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 Кредитним договором 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 Кредитним договором заставою рухомого майна, якщо таке майно на строк дії застави залишається у володінні Заставаодавця 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 Кредитним договором, 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, Кредит надається Клієнту після укладення Кредитного договору, 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) Кредитний договір / відповідну додаткову угоду про надання Траншу / підписала заяву на видачу кредитних коштів (траншу) / Документи забезпечення.

2.3. Банк має право відмовити Клієнту в наданні Кредиту /Траншу у будь-якому з наступних випадків:

- в разі, якщо надання Кредиту (Траншу) шляхом переказу коштів з позичкового рахунку контрагенту Клієнта суперечитиме законодавству про валютне регулювання та валютний контроль, або Клієнтом не надані Банку всі документи, необхідні для здійснення останнім функцій агенту валютного контролю при проведенні такого переказу коштів;
- застава майна/майнових прав не зареєстрована у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, і Банк не має відповідного витягу/витягів зі згаданого реєстру, згідно з яким Банк є єдиним обтяжувачем предмету застави або обтяжувачем з вищим пріоритетом (у разі забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором заставою майна/майнових прав);

- Банку не відшкодовані витрати, сплачені останнім за внесення до Державного реєстру обтяжень рухомого майна запису про реєстрацію застави згідно з Документами забезпечення пріоритетом (у разі забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором заставою майна/майнових прав);
- у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за будь-яким договором між Клієнтом і Банком, незалежно від їх виду та суми;
- у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом та/або будь-якою особою, що надала поруку та/або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором, умов будь-якого з Документів забезпечення;
- у разі втрати забезпечення за Кредитним договором та/або зменшення вартості предмету застави / іпотеки;
- у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи (в тому числі Банку) про порушення провадження у справі про визнання Кредитного договору недійсним;
- у разі порушення будь-яким судом провадження по справі про визнання недійсним або неукладеним хоча б одного з Документів забезпечення;
- 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, що знаходяться в трудових відносинах з Клієнтом та/або будь-яких інших документів Клієнта, що складають банківську таємницю та знаходяться у Банку;
- у разі суттєвого порушення Клієнтом Кредитного договору, в тому числі невиконання умов, визначених пунктом 2.2.4. цього Додатку № 16;
- **у разі укладення Клієнтом без письмової згоди Банку правочинів по отриманню нових позик і кредитів, укладення лізингових договорів, надання поруки та/або авалу за зобов'язаннями інших юридичних чи фізичних осіб, в тому числі фізичних осіб-підприємців (для кредитів, наданих за продуктом «Кредит на розвиток бізнесу»);**
- у разі виникнення у Клієнта та / або у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором, простроченої заборгованості та / або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Клієнтом та / або такою особою з Банком, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;
- у разі наявності арештів, в т.ч. банківських рахунків Клієнта, або будь-яких коштів на рахунках Клієнта, або зупинення за рішенням уповноваженого державного органу руху коштів по них;
- у разі використання Клієнтом кредитних коштів не за цільовим призначенням;
- у разі направлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту відповідно до пункту 5.4. цього Договору та/або Кредитного договору;
- у разі невиконання Клієнтом вимог пунктів 6.1-6.7 цього Додатку № 16;
- у разі подання третьою особою позову до Клієнта до будь-якого суду, господарського або третейського суду;
- у разі погіршення фінансового стану Клієнта або будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала поруку у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором;
- у разі наявності інших порушень, передбачених Кредитним договором;
- у разі наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит своєчасно не буде повернений.

2.4. Надання Кредиту здійснюється шляхом перерахування суми Кредиту / Траншу з позичкового рахунку, зазначеного у Кредитному договорі, на поточний рахунок Клієнта у Банку або на поточний рахунок продавця (постачальника) Клієнта (якщо це прямо передбачено Кредитним договором) у валюті Кредиту.

Днем надання Кредиту / Траншу вважається день списання його суми з позичкового рахунку, зазначеного у Кредитному договорі.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ТА ЗМІНИ РОЗМІРУ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ. КОМІСІЙНА ВІНАГОРОДА БАНКУ.

3.1. Проценти нараховуються щомісяця на суму заборгованості за Кредитом / на суму кожного Траншу протягом усього строку наявності такої заборгованості, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році. При цьому день надання та день повернення коштів 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.

У разі повного повернення Кредиту / Траншу, в тому числі, але не виключно, дострокового, проценти, нараховані за користування Кредитом / Траншем, повинні бути сплачені до моменту такого повернення. При цьому, якщо коштів що направляються на повне повернення Кредиту / Траншу, 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.4.4 цього Додатку № 16.

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

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

3.3. Вид, строк сплати та розмір комісійних винагород, які Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку, визначається безпосередньо у Кредитному договорі.

4. ПОВЕРНЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTІ ЗА КРЕДИТОМ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ.

4.1. Клієнт зобов'язується повернути Банку Кредит у термін, зазначений у Кредитному договорі, або шляхом повернення кожного Траншу у останній день строку, вказаного у відповідній додатковій угоді / заяві на видачу кредитних коштів (траншу). Повернення Кредиту / Траншу до настання зазначеного терміну вважається достроковим.

Сума заборгованості за Кредитом, що не повернена у термін, зазначений у Кредитному договорі, або в останній день строку повернення Траншу, вказаного у відповідній додатковій угоді / заяві на видачу кредитних коштів (траншу), на наступний банківський день за днем настання відповідного терміну вважається простроченою. 4.2. Клієнт має право достроково повернути Кредит або його частину без застосування до нього штрафних санкцій. У випадках, передбачених цим Додатком № 16 та/або Кредитним договором та/або чинним законодавством України, Клієнт зобов'язаний самостійно та/або на вимогу Банку повернути Кредит достроково.

У випадку наявності декількох діючих Траншів, наданих відповідно до Кредитного договору, при достроковому поверненні заборгованості за Кредитним договором кошти, направлені на дострокове повернення, з врахуванням умов пункту 4.4 цього Додатку № 16, направляються спочатку на повернення заборгованості за діючим Траншем, строк повернення якого наступає першим за інші діючі Транші або який був наданий раніше за інші діючі Транші, якщо строки повернення усіх діючих Траншів співпадають.

4.3. Якщо Кредит наданий в національній валюті, то усі платежі за Кредитним договором здійснюються у гривнях.

Якщо Кредит наданий в іноземній валюті, то надання та повернення Кредиту, сплата процентів за користування ним здійснюються у валюті, у якій надано Кредит, що надалі іменується «валюта Кредиту».

Повернення Кредиту та/або сплата процентів за користування ним можуть бути здійснені Клієнтом у національній валюті України та/або у іноземній валюті, відмінній від валюти Кредиту, лише у наступних випадках:

а) за наявності на це попередньої письмової згоди Банку, наданої у відповідь на письмове

звернення Клієнта;

б) на власний розсуд Банку у випадку договірною списання грошових коштів відповідно до пункту 4.5. цього Додатку № 16.

При цьому суми, що підлягають поверненню (сплаті) у національній валюті України, перераховуються із валюти Кредиту за офіційним курсом останньої, встановленим Національним банком України на дату повернення (сплати), та помноженим на **1,11**. Суми, що підлягають поверненню (сплаті) в іноземній валюті, відмінній від валюти Кредиту, перераховуються із валюти Кредиту за їх крос-курсом на день повернення (сплати), помноженим на **1,11**. У випадку, передбаченому у підпункті «а» абзацу 3 цього пункту 4.3. цього Додатку № 16 Сторони можуть письмово погодити інший курс перерахунку.

У цьому Додатку № 16 терміном „крос-курс” позначається співвідношення між двома іноземними валютами, яке визначається на підставі їх офіційного курсу до національної валюти України, встановленого Національним банком України.

Передбачені Кредитним договором та цим Додатком № 16 штрафи, пені розраховуються у валюті Кредиту і сплачуються у гривнях у еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на день сплати, а у випадку звернення Банком в суд щодо стягнення заборгованості в тому числі щодо штрафів, пеней на день підписання позовної заяви представником Банку.

4.4. Якщо коштів, що направляються для погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором, недостатньо для її повного погашення, погашення повинно здійснюватися у такій черговості:

- прострочені проценти за користування Кредитом (його частиною) та/або Траншем (його частиною), передбачені в п. 5.6. цього Додатку № 16 (за їх наявності);
- проценти, визначені в абзаці другому пункту 5.8. цього Додатку № 16 (за їх наявності);
- прострочена сума Кредиту / Транші, повернення яких прострочено (за наявності);
- прострочена комісія за управління Кредитом (за її наявності);
- пеня за прострочення сплати процентів за користування Кредитом (за її наявності);
- пеня за прострочення повернення Кредиту (за її наявності);
- передбачені Кредитним договором та/або цим Додатком № 16 штрафи (за їх наявності);
- строкові проценти за користування Кредитом (за їх наявності);
- проценти, передбачені в п. 5.6. цього Додатку № 16 (за їх наявності)
- строкове повернення Кредиту.

4.5. Клієнт доручає Банку у порядку договірною списання меморіальними ордерами списувати грошові кошти з будь-яких рахунків Клієнта (в тому числі поточних та/або депозитних) у Банку та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Кредитним договором, 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. Клієнт доручає Банку здійснити на міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів, розміщених на поточних та/або депозитних рахунках Клієнта у Банку, або такому, який буде відкритий в Банку в майбутньому, продаж іноземної валюти за курсом, встановленим Національним банком України та помноженим на 0,89 на дату здійснення операції та/або купівлю іноземної валюти за курсом, встановленим Національним банком України та помноженим на 1,11 на дату здійснення операції та/або обмін (конвертацію) іноземної валюти за крос-курсом, встановленим Національним банком України та помноженим на 1,11 в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Кредитним договором, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, утримувати і перераховувати обов'язкові платежі (збори) з операцій продажу/купівлі /обміну (конвертації) іноземної валюти у встановлених чинним законодавством України порядку та розмірі, а також комісійну винагороду за проведення таких операцій у розмірі, що визначається тарифами Банку. Для здійснення таких операцій Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

Витрати, пов'язані з продажем та/або купівлею, та/або обміном іноземної валюти, що

здійснюються у разі виникнення необхідності, настання якої визначається Банком, відшкодовуються Банку Клієнтом.

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

5.1. Якщо зобов'язання Клієнта за Кредитним договором забезпечуються заставою майнових прав на банківський вклад або якщо цільовим призначенням кредиту є придбання основних засобів (виробничих або невиробничих), то за повне або часткове прострочення повернення заборгованості за Кредитом та/або сплати процентів за користування Кредитом 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 кожен календарний 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.

Сплата пені, передбаченої цим пунктом 5.1., не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких вона сплачена, і так само не звільняє його від обов'язку понад суму пені відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за цим Додатком № 16 та Кредитним договором.

Нарахування встановленої згідно цього Додатку № 16 пені за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язання за цим Додатком № 16 та Кредитним договором припиняється через три роки від дня, коли відповідне зобов'язання мало бути виконано.

5.2. За кожен випадок (окрім Кредитів забезпеченням яких є майнові права на грошові кошти, розміщені в Банку, та Кредитів, цільовим призначенням яких є придбання основних засобів (виробничих або невиробничих)), якщо Клієнт:

а) не дотримується вимог щодо переведення оборотів згідно п.6.11 цього Додатку № 16 та Кредитного договору,
та/або

б) несвоєчасно та/або не в повному обсязі повертає Кредит та/або його частину та/або сплачує проценти та/або комісії згідно Кредитного договору,
процентна ставка за користування Кредитом або кожним діючим Траншем, встановлена згідно з Кредитним договором та/або відповідною Додатковою угодою про надання Траншу, збільшується на 1 (один) відсотковий пункт за кожен випадок невиконання та діє до повного виконання порушеного Клієнтом зобов'язання, а у випадку, передбаченому підпунктом «а)» цього пункту 5.2, збільшений розмір процентної ставки встановлюється з 1-го числа місяця, в якому виявлено порушення, та діє до останнього числа місяця, що передує місяцю, в якому Банком встановлено повне виконання Клієнтом порушеного зобов'язання .

5.3. Суттєвим порушенням Клієнтом Кредитного договору вважається будь-яка з наступних обставин:

- прострочення повернення заборгованості за Кредитним договором (якщо передбачено графік погашення Кредиту) або будь-якого Траншу у термін, визначений відповідною Додатковою угодою та/або заявою на видачу кредитних коштів (траншу);
- повне або часткове прострочення сплати процентів за користування Кредитом, 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 Кредитним договором, якщо таке прострочення складає 20 (Двадцять) і більше календарних днів;
- невиконання Клієнтом протягом строку дії Кредитного договору зобов'язання, зазначеного у пункті 7.3 цього Додатку № 16;
- у випадку укладення Кредитного договору на умовах його забезпечення суттєвим порушенням умов Кредитного договору 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 6.9 та / або 6.10 цього Додатку № 16;

- недостовірність будь-якої з гарантій та запевнень, наданих Клієнтом Банку згідно з положеннями цього Додатку № 16;

- використання Клієнтом кредитних коштів не за цільовим призначенням;

- закриття поточного рахунку Клієнта / Заставаодавця (при забезпеченні зобов'язань Клієнта за Кредитним договором заставою майнових прав на банківський вклад майнового поручителя), відкритого в установі Банку, на який має повертатися Вклад, майнові права на який передані у заставу в забезпечення виконання вимог по Кредитному договору.

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

5.4.1 У випадку укладення Кредитного договору без умови його забезпечення:

- у разі суттєвого порушення Клієнтом Кредитного договору;

- у разі, якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених Кредитним договором грошових зобов'язань Клієнта останній надасть Банку письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання згідно з Кредитним договором;

- 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 Кредитного договору 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;

- у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Банку Клієнтом, при укладенні та/або виконанні цього Додатку № 16 та/або Кредитного договору та/або будь-яких додаткових угод до Кредитного договору, 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 (окрім Кредитів, забезпеченням яких є майнові на грошові кошти, розміщені в Банку);

- у разі наявності у Клієнта протягом більш як 5 (П'яти) робочих днів поспіль простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов'язань за будь-яким іншим договором Клієнта з Банком, незалежно від їх виду та суми;

- 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'ять) робочих днів 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 невиконання або неналежного виконання зобов'язань, передбачених пунктами 6.1, 6.5, 6.6, 6.7 цього Додатку № 16;

- 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, якщо така заборгованість існує протягом більш як 5 (п'ять) робочих днів;

- 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);

- у разі невиконання або неналежного виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором (за їх наявності).

5.4.2. У випадку укладення Кредитного договору на умовах його забезпечення, окрім випадків (обставин), зазначених у попередньому підпункті 5.4.1. цього Додатку № 16 випадками, що надають Банку права, передбачені підпунктом 5.4 цього Додатку № 16 є:

- у разі невиконання чи неналежного виконання будь-якою особою, що надала заставу та/або поруку у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором 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 Кредитним договором 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 Кредитним договором 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 Кредитним договором;

- 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 Кредитним договором;

- у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором, 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 Кредитним договором, 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 Кредитним договором;

- у разі погіршення фінансового стану будь-якої юридичної особи, що від свого імені надала поруку або гарантію у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором (окрім Кредитних договорів, зобов'язання Клієнта за якими забезпечуються заставою майнових прав на банківський вклад);

- у разі виникнення у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором, 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, якщо така заборгованість існує протягом більш як 5 (п'ять) робочих днів;

- 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);

- у разі припинення дії хоча б одного із укладених на користь Банку договорів страхування майна, крім випадків, коли її припинено за згодою Банку (у випадку страхування предмета застави на користь Банку).

5.4.3 У випадку звернення фізичної особи/фізичних осіб (в тому числі підприємця(-ів)), яка/які у якості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором надала/надали у заставу Банку майнові права на грошові кошти, що розміщені у Банку на підставі відповідного(-их) договору(-ів) банківського вкладу (надалі по тексту цього пункту іменується «Вкладник»), 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 Кредитним договором, Банк має право вимагати від Клієнта негайного дострокового повернення заборгованості за Кредитним договором, сплати процентів, за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за цим Додатком № 16 та Кредитним договором.

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 / майнового поручителя (при забезпеченні Кредитного договору заставою майнових прав на Вклад майнового поручителя) 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 Кредитним договором, сплати процентів, за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за Кредитним договором.

5.5. Банк повідомляє Клієнта про те, що протягом строку дії Кредитного договору 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 Кредитного договору Клієнт:

➤ письмово повідомлений Банком про передачу зазначеної вище інформації до кредитного реєстру та про надання та/або оновлення вказаної інформації Банком протягом строку дії Кредитного договору 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 Кредитного договору 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 пп.5.5. цього Додатку №16.

5.6. Сторони домовились, що у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань з повного повернення Кредиту (його частини) та/або Траншу (його частини) після закінчення строку дії

Кредиту (його частини) та/або Траншу (його частини), вказаного у Кредитному договорі або після закінчення строку виконання зобов'язання з повернення Кредиту (його частини) та/або Траншу (його частини) у зв'язку з пред'явленням Банком Клієнту вимоги про дострокове повернення Кредиту, сплати процентів за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за Кредитним договором відповідно до п. 5.4 цього Додатку № 16, Клієнт зобов'язаний сплачувати проценти від суми простроченого Кредиту (його частини) та/або простроченого Траншу (його частини) до повного фактичного повернення Кредиту (його частини) та/або Траншу (його частини), у розмірі, що визначається Кредитним договором.

5.7. Проценти, передбачені в п. 5.6. цього Додатку № 16, нараховуються щомісячно, при цьому таке нараховування здійснюється не рідше одного разу на місяць, на суму простроченого Кредиту (його частини) та/або кожного простроченого Траншу (його частини) до повного фактичного повернення Кредиту (його частини) та/або Траншу (його частини), виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році (метод факт/факт).

5.8. Проценти, нараховані згідно з п. 5.7. цього Додатку № 16, Клієнт зобов'язаний сплачувати щомісяця у строк з 1-го числа по 5-те число (включно) місяця, наступного за тим, за який вони нараховані.

У разі повного повернення Кредиту та/або простроченого Траншу, проценти нараховані на суму простроченого Кредиту (на частину Кредиту, що прострочена) та/або Траншу (його частину) повинні бути сплачені до моменту такого повернення. При цьому, якщо коштів що направляються на повне повернення простроченого Кредиту та/або Траншу не достатньо для повної сплати процентів, нарахованих відповідно до п. 5.6. цього Додатку № 16, то вважається що строк сплати таких процентів наступив і кошти в першу чергу направляються на повернення цих процентів, з урахуванням черговості передбаченої п. 4.4. цього Додатку № 16

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

6.1. Протягом усього строку дії Кредитного договору 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 /6.1.2 цього Додатку № 16. При цьому документи, зазначені у підпункті 6.1.1 / 6.1.2 цього Додатку № 16, 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-ти 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-ти 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 - підприємець:

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 Кредитного договору 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 Кредитного договору.

6.3. Протягом усього строку дії Кредитного договору 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 оригіналів таких змін чи доповнень чи їх копій;

б) про зміну свого керівника, заступника керівника або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та Спостережної Ради або аналогічних їм органах та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5% (П'ять відсотків) і більше статутного капіталу Клієнта - з наданням Банку копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них;

в) про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Клієнта у відносинах із Банком за Кредитним договором, - з наданням копії такої довіреності (доручення);

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 5% (П'яти відсотків) від розміру активів Клієнта, 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;

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

д) про відкриття виконавчого провадження про виконання рішення майнового характеру, якщо сума, що підлягає стягненню з Клієнта, більше 5% (П'яти відсотків) від розміру активів Клієнта, 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;

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

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

а) про скасування державної реєстрації фізичної особи підприємця - з наданням оригіналів чи копій таких змін;

б) про накладення арешту на майно Клієнта, в тому числі як фізичної особи, та/або на кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку Клієнта, в тому числі як фізичної особи, з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

в) про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, у якій Клієнт, в тому числі як фізична особа, є відповідачем (співвідповідачем), з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

г) про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта - з наданням оригіналу або

копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство;

г) про відкриття виконавчого провадження про виконання рішення майнового характеру Клієнта, в тому числі як фізичної особи, з наданням оригіналу або копії постанови про відкриття виконавчого провадження;

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. цього Додатку № 16 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 цього Додатку № 16, 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.

6.5. Для здійснення контролю за цільовим використанням Кредиту Клієнт зобов'язаний протягом всього строку дії Кредитного договору на вимогу Банку надавати останньому належним чином оформлені документи, що підтверджують мету використання отриманих коштів (окрім Кредитних договорів, зобов'язання Клієнта за якими забезпечуються заставою майнових прав на банківський вклад).

6.6. Клієнт зобов'язаний протягом строку дії Кредитного договору не укладати без письмової згоди Банку правочини по отриманню нових позик та кредитів, договори лізингу, договори поруки та авалю за зобов'язаннями третіх осіб (окрім Кредитних договорів, зобов'язання Клієнта за якими забезпечуються заставою майнових прав на банківський вклад).

6.7. Клієнт зобов'язаний дотримуватися фінансових показників та умов, передбачених Кредитним договором.

6.8. Неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за цим Додатком № 16 та Кредитним договором забезпечується неустойкою (пенею, штрафом), що передбачені цим Додатком № 16 та/або Кредитним договором, 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 Кредитному договорі.

Засоби забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачені цим пунктом (крім неустойки) та Кредитним договором, оформлюються окремими документами, що укладаються (складаються) одночасно з Кредитним договором або після його укладення та іменуються по тексту цього Додатку № 16 та Кредитного договору «Документи забезпечення».

6.9. У випадку, якщо протягом строку дії Кредитного договору, 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 цьому Додатку № 16 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 Кредитним договором;
- 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 Кредитним договором, крім випадків, коли вони припинені внаслідок припинення зобов'язань Клієнта за Кредитним

договором.

У випадку, якщо Кредитний договір 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 Кредитним договором, крім випадків, коли вони припинені внаслідок припинення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором;
- 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 Кредитним договором, 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 Кредитним договором;
- припинення дії хоча б одного із укладених на користь Банку договорів страхування майна, що є забезпеченням за Кредитним договором (застосовується у випадку страхування предмета застави на користь Банку).

6.10. Банк має право вимагати надання додаткового забезпечення або повернення Кредиту або частини Кредиту у сумі, пропорційній сумі зменшення вартості предмета застави / іпотеки, що є забезпеченням зобов'язань Клієнта за Кредитним договором (по тексту Статті 6 цього Додатку № 16 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 Кредитного договору відбудеться зменшення вартості предмету застави / іпотеки (в тому числі, наданого третіми особами).

У цьому Додатку № 16 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 Кредитного договору, складе не менше 5% (П'яти відсотків);(абзац застосовується у випадку, якщо оцінка предмету застави визначена у іноземній валюті).

6.11. Клієнт зобов'язаний перевести та підтримувати Чисті кредитові обороти у Банку у розмірі та в строки, визначені відповідно до Кредитного договору (окрім Кредитних договорів, зобов'язання Клієнта за якими забезпечуються заставою майнових прав на банківський вклад та Кредитних договорів, цільовим призначенням згідно яких є придбання основних засобів (виробничих або невиробничих)), якщо інше не передбачено Кредитним договором.

7. СТРОК ДІЇ ТА ІНШІ УМОВИ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ.

7.1. Кредитний договір вважається укладеним з дати його укладення в порядку, передбаченому цим Додатком № 16.

7.2. З моменту укладення Кредитного договору 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 Кредитного договору.

7.3. У разі зміни будь-якого з реквізитів Клієнта, в тому числі платіжних реквізитів, зазначених у Кредитному договорі, 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 цим Додатком № 16 та Кредитним договором, Сторони керуються відповідними нормами матеріального права України.

7.5. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що впливають з Кредитного договору відносно сплати неустойки (пені, штрафів), становить три роки. Сторонами встановлено, що вказане застереження до цього Додатку № 16 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 витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

7.7. У разі порушення Клієнтом будь-якого з обов'язків, передбачених Кредитним договором, Банк має право частково або в повному обсязі відмовитися від Кредитного договору.

Відмова Клієнтом від Кредитного договору допускається виключно у випадках, передбачених цим Додатком № 16. У інших випадках відмова Клієнта від Кредитного договору не допускається.

Клієнт має право відмовитись від Кредитного договору протягом 5 (п'яти) робочих днів від дати укладення Кредитного договору, але в будь-якому випадку до отримання ним кредитних коштів за Кредитним договором та за умови відсутності заборгованості перед Банком (щодо сплати комісій, інших платежів, що повинні бути сплачені Клієнтом).

Відмова від Кредитного договору вчиняється у письмовій формі і оформлюється відповідною угодою Сторін.

7.8. Для Кредитних договорів про відкриття кредитної лінії, укладених до 09.06.2020 року, посилання на Додаток № 17 або пункти Додатку № 17 після набрання чинності цим Додатком № 16 вважати посиланнями на Додаток № 16 або відповідні пункти Додатку № 16.