

## **Умови надання овердрафту**

Ці Умови надання овердрафту (надалі – «Умови») визначають загальні положення щодо надання овердрафту Клієнтам, права та обов'язки Сторін, їх відповідальність, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про надання овердрафту (акцептом) (надалі – «Заява») та Тарифами Банку складають договір про надання овердрафту (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

### **1. Визначення термінів**

**«Договори забезпечення»** – договори укладені між Сторонами або між Банком і третіми особами з метою забезпечення виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за Договором.

**«Клієнт» або «Позичальник»** – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка уклала Договір з Банком.

**«Ліміт Овердрафту»** – означає максимальну суму грошових коштів, що може бути надана Позичальнику Банком протягом строку, на який встановлюється відповідний ліміт в порядку та на умовах, зазначених в Договорі.

**«Максимальний ліміт Овердрафту»** – означає максимальну суму грошових коштів, що може бути надана Позичальнику Банком в порядку та на умовах, зазначених в Договорі протягом строку дії Договору.

**«Овердрафт»** – це короткостроковий кредит, який надається Клієнту понад фактичний залишок на його Поточному рахунку, шляхом дебетування поточного рахунку в сумі, що перевищує доступний залишок на Поточному рахунку в межах встановленого Ліміту Овердрафту.

**«Поточний рахунок»** – рахунок, що належить Позичальнику, за яким встановлюється Ліміт Овердрафту та по якому надається Овердрафт. Реквізити Поточного рахунку зазначаються в Заяві.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

### **2. Предмет Договору**

2.1. Відповідно до положень Договору Банк надає Позичальнику Овердрафт шляхом здійснення платежів з Поточного рахунку на підставі розрахункових документів понад фактичний залишок коштів на такому Поточному рахунку на умовах, передбачених Договором в межах суми Ліміту Овердрафту, зазначеного та/або визначеного відповідно до умов Договору, а Позичальник зобов'язується погасити Овердрафт та сплатити проценти за користування Овердрафтом, комісії, інші платежі, обумовлені Договором. Максимальна заборгованість Позичальника за Овердрафтом протягом строку дії Договору не може перевищувати Максимального ліміту Овердрафту, які розраховується за Методикою розрахунку ліміту Овердрафту, що є Додатком 1 до цих Умов та зазначається в Заяві.

2.2. Укладаючи Договір Позичальник гарантує, що:

- на момент укладення Договору не існує подій, що створюють загрозу належному його виконанню (судові спори, майнові вимоги третіх осіб тощо), про які Позичальник не повідомив Банку у письмовому вигляді;
- у разі підписання Договору представником Позичальника перший наділений всіма необхідними повноваженнями, ним отримані всі необхідні схвалення та дозволи на укладення Договору.

2.3. В якості забезпечення Позичальником виконання своїх зобов'язань перед Банком щодо погашення Овердрафту, сплати нарахованих процентів, комісій та можливої неустойки (штрафу, пені), а також інших витрат щодо задоволення вимог Банку за Договором укладаються Договори забезпечення, реквізити яких зазначаються в Заяві.

### **3. Порядок визначення та зміни розміру Ліміту Овердрафту**

3.1. Ліміту Овердрафту, сума якого зазначається в Заяві, та яка розрахована за Методикою розрахунку ліміту Овердрафту, що є Додатком 1 до цих Умов встановлюється до дати визначення нового розміру Ліміту Овердрафту відповідно до умов п. 3.2. – 3.4. цих Умов.

3.2. Кожні три місяці, не пізніше 10 (десятого) числа місяця та інший термін (якщо такий зазначений в Заяві), Банк має право переглядати та встановлювати інший розмір Ліміту Овердрафту, ніж той, що вказаний в Заяві або у договорах про внесення змін до Договору, на період з 16 (шістнадцятого) числа місяця до Кінцевої дати Овердрафту, зазначеної в Заяві або до дати встановлення іншого розміру Ліміту Овердрафту за результатами його чергового перегляду згідно з цим підпунктом. За результатами перегляду розміру Ліміту Овердрафту Банк може прийняти рішення про зменшення розміру Ліміту Овердрафту або його відновлення в

межах розміру Ліміту Овердрафту, зазначеного в Заяві. В цьому випадку Банк не пізніше 10 (десятого) числа місяця, в якому проведено розрахунок ліміту Овердрафту, направляє Позичальнику разом з проектом договору про внесення змін до Договору Інформаційний лист, форма якого міститься у Додатку 1 до Заяви, або направляє Позичальнику засобами Системи Інтернет-банкінг повідомлення про зміну Ліміту Овердрафту, разом з проектом договору про внесення змін до Договору (вкладеним файлом у форматі Word).

3.3. Після отримання від Банку згідно з п. 3.2. цих Умов відповідного проекту договору про внесення змін Позичальник, у разі згоди з запропонованим розміром Ліміту Овердрафту, здійснює підписання двох примірників проекту договору про внесення змін, скріплює своєю печаткою (в разі наявності) та направляє їх Банку до 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця (включно). Після підписання двох примірників договору про внесення змін Банк повертає один примірник Позичальнику.

3.3.1. Якщо заборгованість за Овердрафтом перевищує новий (зменшений) Ліміт Овердрафту, то сума такого перевищення підлягає погашенню в термін до 25 (двадцять п'ятого) числа поточного місяця (включно).

3.3.2. У разі непогашення суми перевищення заборгованості за Овердрафтом над новим (зменшеним) Лімітом Овердрафту в термін згідно з п.3.3.1. цих Умов, сума грошових коштів у розмірі такого перевищення, починаючи з дня, наступного за днем, в якому повинне було відбутись її погашення, переноситься на рахунок з обліку простроченої заборгованості з нарахуванням процентів згідно з п. п. 4.4.2. цих Умов.

3.3.3. У разі непогашення заборгованості згідно з п.3.3.1. цих Умов Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від Договору та вимагати від Позичальника дострокового погашення решти заборгованості за Овердрафтом, сплати процентів та комісій, а також можливої неустойки (штрафу, пені). Вимога Банку щодо дострокового погашення його вимог за Договором підлягає задоволенню у тридцятиденний строк від дня її пред'явлення.

3.4. У разі незгоди Позичальника зі зменшеним розміром Ліміту Овердрафту, про що буде свідчити неотримання Банком до 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця (включно) підписаних та скріплених печаткою (в разі наявності) з боку Позичальника двох примірників договору про внесення змін, направлених згідно з п. 3.2. цих Умов, Позичальник втрачає право на подальше отримання Овердрафту та зобов'язаний до 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця (включно) достроково погасити різницю між сумою поточної заборгованості за Овердрафтом та сумою запропонованого (зменшеного) розміру Ліміту Овердрафту, а протягом наступних 30 (тридцяти) календарних днів - достроково погасити решту заборгованості за Овердрафтом. У разі, якщо 15 (п'ятнадцяте) число місяця припадає на неробочий для Банку день, Позичальник зобов'язаний здійснити таке погашення у попередній робочий день. Після повного погашення Позичальником заборгованості за Овердрафтом, нарахованими процентами, комісіями та можливою неустойкою дія Договору вважається припиненою.

3.4.1. У разі нездійснення Позичальником погашення різниці між сумою поточної заборгованості за Овердрафтом та сумою запропонованого (зменшеного) розміру Ліміту Овердрафту до 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця (включно), така заборгованість переноситься на рахунок простроченої заборгованості з нарахуванням процентів згідно з п. п. 4.4.2. цих Умов.

3.4.2. У разі, якщо Позичальник до спливу строку, встановленого в п. 3.4. цих Умов для дострокового погашення заборгованості за Овердрафтом в повній сумі, укладе з Банком договір про внесення змін про встановлення відповідного Ліміту Овердрафту та погасить суму перевищення поточної заборгованості за Овердрафтом над запропонованим (зменшеним) Лімітом Овердрафту разом зі сплатою процентів, нарахованих на суму цієї частини заборгованості за Овердрафтом протягом періоду її прострочення згідно з п. п. 3.4.1. цих Умов, видача Овердрафту поновлюється, а зобов'язання Позичальника згідно з п. 3.4. цих Умов щодо дострокового погашення решти заборгованості за Овердрафтом втрачає свою чинність.

3.4.3. У разі, якщо Позичальник до спливу строку, встановленого в п. 3.4. цих Умов для дострокового погашення заборгованості за Овердрафтом в повній сумі, не укладе з Банком договір про внесення змін про встановлення відповідного Ліміту Овердрафту та не погасить суму перевищення поточної заборгованості за Овердрафтом над запропонованим (зменшеним) Лімітом Овердрафту разом зі сплатою процентів, нарахованих на суму цієї частини заборгованості за Овердрафтом протягом періоду її прострочення згідно з п. 3.4.1. цих Умов, решта заборгованості за Овердрафтом, починаючи з наступного робочого дня переноситься на рахунок з обліку простроченої заборгованості з нарахуванням процентів згідно з п. 4.4.2. цих Умов.

#### **4. Порядок надання та погашення Овердрафту, сплати процентів та комісії**

4.1. Видача Овердрафту на цілі, зазначені в Заяві, проводиться після укладення Договорів забезпечення. Надання Овердрафту здійснюється окремими частинами, надалі за текстом кожна частина окремо - **Транш**, а у сукупності - **Транші**, в межах Ліміту Овердрафту, зазначеного та/або визначеного відповідно до умов Договору на дату видачі відповідного Траншу. Кожна наступна видача Траншу здійснюється в межах вільного залишку Ліміту Овердрафту, зазначеного та/або визначеного відповідно до умов Договору про надання овердрафту на дату видачі відповідного Траншу, який розраховується шляхом зменшення Ліміту Овердрафту на суму вже наданих, але не повернутих Траншів. Кінцева дата (термін), до якої надаються Транші Овердрафту, та має бути повністю погашена заборгованість за Овердрафтом за Договором - не пізніше Кінцевої дати Овердрафту, зазначеної в Заяві, надалі - **Кінцева дата Овердрафту**.

4.2. Днем надання кожного Траншу Овердрафту вважається день оплати з Поточного рахунку Позичальника розрахункових документів Позичальника на суму, що перевищує фактичний (кредитовий) залишок на такому Поточному рахунку.

4.3. Днем погашення Овердрафту вважається день зарахування на Поточний рахунок Позичальника грошових коштів до досягнення на ньому кредитового або нульового залишку.

4.4. Плата за Овердрафт проводиться в наступному порядку:

4.4.1. проценти за користування Овердрафтом сплачуються Позичальником за ставкою, розмір якої

зазначений в Заяві;

4.4.2. у разі непогашення заборгованості за Овердрафтом в Кінцеву дату Овердрафту та/або в дату, що зазначена в п.3.3.1, 3.4. цих Умов, Позичальник, починаючи з першого дня прострочки, сплачує Банку проценти від суми простроченої заборгованості за Овердрафтом за процентною ставкою в розмірі, зазначеному в Заяві.

4.5. Нарахування процентів за користування Овердрафтом здійснюється у валюті Овердрафту кожного робочого дня на суму фактичного залишку заборгованості за Овердрафтом на Поточному рахунку на кінець такого дня.

4.5.1. Нарахування процентів за користування Овердрафтом за вихідні та неробочі дні здійснюється в робочий день перед вихідними та неробочими днями. Якщо вихідні та неробочі дні починаються в поточному місяці та закінчуються в наступному місяці, то нарахування за вихідні та неробочі дні поточного місяця здійснюється в останній робочий день поточного місяця, а нарахування за вихідні та неробочі дні наступного місяця здійснюється в перший робочий день наступного місяця.

4.5.2. При розрахунку процентів враховується день виникнення залишку заборгованості за Овердрафтом на Поточному рахунку та не враховується день погашення заборгованості.

4.5.3. Умовна кількість днів у році, що приймається для розрахунку процентів за Договором, становить 360 (триста шістьдесят) днів.

4.6. Сплата процентів здійснюється у валюті Овердрафту щомісячно, в період, що починається з 1 (першого) по 5 (п'ятий) календарний день місяця (включно) та в Кінцеву дату Овердрафту шляхом договірною списання Банком грошових коштів у сумі нарахованих процентів з Поточного рахунку Позичальника. Якщо 5 (п'ятий) календарний день місяця припадає на вихідний чи неробочий день, то наступний після нього робочий день є останнім днем періоду сплати процентів.

4.6.1. Щомісячно підлягають сплаті проценти, що нараховані за період з першого по останній календарні дні попереднього місяця (включно). В Кінцеву дату Овердрафту сплаті підлягають проценти, що нараховані по день, що передує цій даті (включно).

4.7. Сплата комісій за Договором здійснюється в національній валюті шляхом списання Банком грошових коштів з Поточного рахунку та зарахування необхідної суми грошових коштів на відповідні внутрішньобанківські рахунки обліку комісій в порядку та в строки/терміни, обумовлені Тарифами Банку. В залежності від виду Овердрафту, якій зазначається в Заяві, Позичальник сплачує комісії в розмірі, який передбачений для відповідного виду Овердрафту.

4.7.1. Якщо останній день строку погашення заборгованості за комісіями припадає на вихідний чи неробочий день, то погашення заборгованості за комісіями здійснюється в наступний після нього робочий день.

4.8. Погашення заборгованості Позичальника за Овердрафтом здійснюється в наступній черговості:

- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за комісіями;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за комісіями;
- строкова заборгованість за Овердрафтом;
- пеня за порушення строків повернення Овердрафту та сплати процентів;
- штрафи;

- в останню чергу відшкодовуються витрати Банку, пов'язані з пред'явленням вимоги за Договором і зверненням стягнення на засоби забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договорами забезпечення, а також відшкодування збитків, завданих порушенням Позичальником своїх зобов'язань за Договором.

4.9. Укладенням Договору Позичальник надає право Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-яких рахунків Позичальника, які відкриті у Банку, на суму непогашеної в строк заборгованості за Овердрафтом. Зазначене договірне списання грошових коштів з метою погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється в останній день терміну/строку, встановленого Договором для здійснення Позичальником відповідного платежу, а у разі якщо в такий день на рахунках Позичальника відсутня необхідна сума грошових коштів, - в день надходження на рахунок(ки) Позичальника грошових коштів. Договірне списання грошових коштів здійснюється Банком на підставі меморіальних ордерів.

4.10. Якщо валюта заборгованості за Овердрафтом відрізняється від валюти рахунку Позичальника, з якого здійснюється договірне списання такої заборгованості за Овердрафтом, Банк має право списати відповідну суму в валюті рахунку та направити її на продаж чи обмін на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Позичальником відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає/обмінює суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням усіх податків, зборів та обов'язкових платежів, а також комісій (на користь Банку або інших осіб за необхідності), які утримуються зі списаної суми за рахунок Позичальника.

Придбана валюта може перераховуватись Банком на відповідні поточні рахунки Позичальника, відкриті у Банку, з метою її подальшого договірною списання.

Якщо придбана та зарахована на відповідний рахунок Позичальника іноземна валюта з будь-яких причин не була перерахована Банком за призначенням у визначений законодавством України строк, Банк має право списати цю валюту з рахунку Позичальника та направити її на продаж на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції.

Цей пункт Умов розглядається Сторонами як відповідне доручення Позичальника на здійснення Банком передбачених в цьому пункті дій.

## 5. Права та обов'язки сторін

### **5.1. Банк зобов'язаний:**

5.1.1. після укладення Договору, а також набуття чинності Договорами забезпечення, сплачувати розрахункові документи Позичальника в сумі перевищення фактичного (кредитового) залишку на Поточному рахунку, але в межах Ліміту Овердрафту, визначеного на умовах Договору;

5.1.2. направляти Позичальнику, не пізніше 10 (десятого) числа місяця, в якому проведено розрахунок Ліміту Овердрафту, проект договору про внесення змін щодо встановлення нового розміру Ліміту Овердрафту на відповідний період згідно з п. 3.2. цих Умов;

### **5.2. Банк має право:**

5.2.1. повністю або частково зупинити надання Овердрафту за Договором у випадках, передбачених Договором;

5.2.2. у будь-який час протягом строку дії Договору, за попереднім повідомленням Позичальника, здійснювати контроль та проводити перевірки:

- цільового використання Овердрафту шляхом отримання первинних фінансових та бухгалтерських документів Позичальника;

- фінансового стану, плато- та кредитоспроможності Позичальника, які визначаються за методиками Банку, за місцем ведення діяльності, а також шляхом аналізу фінансових та бухгалтерських документів Позичальника;

5.2.3. відповідно до умов Договору здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків Позичальника, відкритих у Банку, з метою погашення заборгованості за Овердрафтом;

5.2.4. ініціювати перегляд розміру Ліміту Овердрафту у разі збільшення або зменшення обсягів грошових надходжень на Поточний рахунок Позичальника, та надати Позичальнику відповідний договір про внесення змін до Договору;

5.2.5. звернути стягнення на засоби забезпечення виконання зобов'язань за Договором у разі непогашення Позичальником заборгованості за Договором в строки передбачені Договором;

5.2.6. направляти відповідні відомості до єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників" Національного банку України у разі непогашення Позичальником Овердрафту в строки передбачені Договором, або невиконання (неналежного виконання) Позичальником інших обов'язків згідно з Договором;

5.2.7. надавати до Товариства з обмеженою відповідальністю „Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій” (місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. М. Раскової, 15), АТ «Міжнародне бюро кредитних історій» (місцезнаходження: 03062, м. Київ, проспект Перемоги 65, офіс 306) інформацію про Позичальника, передбачену Законом України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”. Разом із укладанням Договору, Позичальник надає Банку згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначене бюро кредитних історій інформації щодо себе, форма та зміст якої передбачені внутрішніми нормативними документами Банку;

5.2.7.1. У разі прийняття Банком рішення щодо передачі інформації про Позичальника (та здійснення інших передбачених п.5.2.7 цих Умов дій) також іншому бюро кредитних історій, окрім зазначеного у 5.2.7 цих Умов, Банк вносить відповідні зміни до цього пункту та здійснює офіційне опублікування таких змін, а Позичальник повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом змін, що вносяться до Умов, як передбачено положеннями Правил;

5.2.8. вимагати дострокового виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором у разі:

- порушення Позичальником своїх зобов'язань, встановлених Договором;
- порушення умов Договорів забезпечення Позичальником або третіми особами (майновими чи фінансовими поручителями тощо), з якими укладені такі договори;

- внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про рішення щодо припинення Позичальника або його підприємницької діяльності та/або порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника;

- погіршення фінансового стану Позичальника та/або настання інших обставин, передбачених п.5.2.9 цих Умов;

- у разі настання обставин, передбачених п.3.3.3. цих Умов;

- в інших випадках, передбачених Договором.

Вимога Банку щодо дострокового виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором надсилається у письмовому/електронному вигляді та має наслідком виникнення у Позичальника обов'язку достроково, протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня отримання ним такої вимоги (з урахуванням п.7.1 цих Умов), виконати всі свої зобов'язання за Договором, в т.ч. повернути Овердрафт, сплатити нараховані проценти, комісії, а також можливу неустойку (пеню, штраф) та відшкодувати завдані Банку збитки. З моменту виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором останній вважається розірваним.

У разі усунення Позичальником протягом зазначеного 30 (тридцяти) денного строку вказаних вище підстав набуття Банком права вимоги дострокового виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором, така вимога Банку втрачає силу;

5.2.9. припинити надання Овердрафту за Договором у разі:

- наявності простроченої заборгованості за нарахованими процентами, комісіями;
- невідповідності фінансового стану Позичальника вимогам Банку;
- втрати або зниження вартості засобів забезпечення виконання зобов'язань за Договором та ненадання Позичальником (та/або третьою особою – майновим поручителем, поручителем) додаткових засобів забезпечення та/або непроведення їх/його заміни;

- внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про рішення щодо припинення Позичальника або його підприємницької діяльності та/або порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника;

- у разі надходження до АТ «Укрсоцбанк», Банку за Договором, документа про накладення арешту на поточний(-ні) рахунок (-ки) та / або грошові кошти, які обліковуються на такому(-их) поточному(-их) рахунку(-ах) Позичальника, та / або будь-яке інше обмеження Позичальника в праві розпоряджатися зазначеним рахунком(-ами) / грошовими коштами на такому(-их) поточному(-их) рахунку(-ах) Позичальника, або надходження платіжної вимоги про примусове списання грошових коштів з вищевказаного(-их) поточного(-их) рахунку(-ів) Позичальника;

- за наявності інших обставин, які можуть негативно вплинути на платоспроможність Позичальника;

- порушення Позичальником або третьою особою умов будь – якого з Договорів забезпечення.

Поновлення кредитування за Договором можливо лише після повного погашення заборгованості за нарахованими процентами та комісіями перед Банком та усунення обставин, зазначених у п. 5.2.9. цих Умов.

### 5.3. Позичальник зобов'язаний:

5.3.1. на момент укладення Договору надати Банку всі документи, які необхідні для встановлення Овердрафту згідно з вимогами Банку;

5.3.2. в день укладення Договору укласти/забезпечити укладання з Банком на узгоджених з ним умовах Договори забезпечення;

5.3.3. протягом дії Договору не закривати поточні рахунки, відкриті у Банку в національній та іноземній валюті;

5.3.4. протягом строку використання Овердрафту сплачувати Банку проценти та комісії за його використання в порядку, визначеному Договором;

5.3.5. своєчасно погашати заборгованість за Овердрафтом відповідно до умов Договору;

5.3.6. протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання зазначеної у п.5.2.8 цих Умов вимоги щодо дострокового виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором погасити перед Банком в повному обсязі заборгованість за Овердрафтом, а також відшкодувати завдані Банку збитки;

5.3.7. надавати Банку наступні документи, засвідчені печаткою (за наявності) та підписом Позичальника (належним чином уповноваженого представника Позичальника):

5.3.7.1. для Позичальника – юридичної особи:

Назва документу	Звітний період
Бухгалтерський баланс (форма 1)	календарний квартал/звітний рік*
Звіт про фінансові результати (форма 2)	календарний квартал/звітний рік*
Розшифровка інших операційних витрат, якщо фінансова звітність подається за спрощеною формою	календарний квартал/звітний рік*
Інші документи за встановленою Банком формою	на вимогу Банку

\* якщо фінансова звітність подається один раз на рік.

5.3.7.2. для Позичальника – фізичної особи – підприємця – на загальній системі оподаткування:

Назва документу	Звітний період
Податкова декларація про майновий стан і доходи	звітний рік
Інші документи за встановленою Банком формою	на вимогу Банку

5.3.7.3. для Позичальника – фізичної особи – підприємця – платника єдиного податку:

Назва документу	Звітний період
Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця	календарний квартал/звітний рік
Інші документи за встановленою Банком формою	на вимогу Банку

5.3.7.4. Строк надання Банку документів, зазначених у п.5.3.7.1 – 5.3.7.3 цих Умов наступний:

- за кожен звітний квартал - не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за звітним кварталом;

- за кожен звітний рік - не пізніше 28 (двадцять восьмого) лютого року, наступного за звітним роком.

5.3.8. протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дати здійснення зазначених нижче відповідних змін/настання відповідної події: повідомляти Банк про зміну своїх установчих документів, місцезнаходження, номерів телефонів, складу керівних органів та власників (в т.ч. кінцевих бенефіціарних власників)/учасників/акціонерів, зниження вартості засобів забезпечення виконання зобов'язань за Договором, оформлених відповідними Договорами забезпечення (за виключенням нормального зносу), повної або часткової втрати такого засобу забезпечення виконання зобов'язань за Договором та інші обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за Договором, в т.ч. про будь-які зміни у даних, на підставі яких Позичальник був ідентифікований Банком, з наданням відповідних засвідчених печаткою (за наявності) та підписом Позичальника (належним чином уповноваженого представника Позичальника) документів, що їх підтверджують, надавати інші фінансові та бухгалтерські документи на вимогу Банку;

5.3.9. без попередньої письмової згоди Банку не вчиняти наступних правочинів, якщо в результаті такого вчинення загальна сума таких правочинів перевищуватиме 50% розміру Максимального ліміту Овердрафту:

- отримання кредитів в інших банках, ніж Банк;

- вчинення авалю векселів;

- надання порук;

- відчуження необоротних активів, в т.ч. шляхом продажу, міни дарування, передачі в якості внеску до статутного капіталу/фонду суб'єктів господарювання;

- обтяження своїх необоротних активів/майна будь-якими зобов'язаннями;

5.3.10. письмово повідомляти Банк про будь-які претензії та позови з боку третіх осіб до Позичальника протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати, коли Позичальник дізнався про відповідну претензію/позов, з наданням, за вимогою Банку, всіх пов'язаних з такою претензією/позовом документів;

5.3.11. не здійснювати будь-яких дій щодо зниження вартості предметів застави (іпотеки) за відповідними Договорами забезпечення, а також не обтяжувати їх іншими зобов'язаннями протягом строку дії Договору без письмової згоди Банку;

#### **5.4. Позичальник має право:**

5.4.1. отримати Овердрафт на умовах Договору;

5.4.2. отримувати від Банку інформацію про залишок заборгованості за Овердрафтом та іншу інформацію стосовно виконання Договору.

5.4.3. ініціювати перед Банком питання про збільшення розміру Ліміту Овердрафту.

### **6. Відповідальність сторін.**

6.1. У випадку прострочення Позичальником строків сплати процентів та/або комісій, визначених у пп.4.6., 4.7. цих Умов, Позичальник сплачує Банку пеню в національній валюті України від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період невиконання зобов'язань за Договором.

Нарахування пені здійснюється Банком кожного операційного дня за фактичний строк наявності простроченої заборгованості за процентами та/або комісіями, виходячи з фактичної суми залишку відповідної заборгованості на кінець кожного календарного дня. При розрахунку пені застосовується метод «факт/360», де «факт» – це фактична кількість днів у місяці, а «360» – умовна кількість днів у році.

6.2. У випадку порушення Позичальником вимог, зазначених у пп. 5.3.7., 5.3.8., 5.3.9. цих Умов, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф в наступних розмірах:

п. 5.3.7. у сумі 1 000 (одна тисяча) грн. за кожний випадок;

п. 5.3.8. у сумі 350 (триста п'ятдесят) грн. за кожний випадок;

п. 5.3.9. у сумі 1 000 (одна тисяча) грн. за кожний випадок

6.3. Зазначені в п.6.2 цих Умов штрафи нараховуються Банком після здійснення Позичальником відповідного порушення та підлягають сплаті останнім не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати такого порушення.

### **7. Заключні положення.**

7.1. Всі повідомлення за Договором будуть вважатись зробленими належним чином, якщо вони здійсненні:

- у письмовій формі, підписані однією Стороною (належним чином уповноваженим представником Сторони) та надіслані іншій Стороні рекомендованим листом або телеграфом за зазначеною в Заяві адресою такої Сторони (а у разі її зміни - за адресою, що була повідомлена згідно положень Договору), або врученні іншій Стороні особисто під розписку про отримання (в т.ч. за допомогою кур'єра). Датою отримання таких повідомлень буде вважатись: у випадку надіслання рекомендованим листом або телеграфом – дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача, а у випадку вручення одержувачу особисто під розписку про отримання - дата їх особистого вручення. У випадку масової розсилки Банком повідомлень Позичальникам підпис уповноваженого представника Банку на таких повідомленнях може бути замінений його копією або бути взагалі відсутнім, що не впливає на чинність повідомлень.; або

- в електронній формі, підписані електронним цифровим підписом однією Стороною (належним чином уповноваженим представником Сторони) та направлені іншій Стороні засобами Системи «Інтернет-Банкінг». Датою отримання таких повідомлень буде вважатись дата передачі повідомлень, що зафіксована Системою «Інтернет- Банкінг».

7.2. Укладенням Договору Позичальник засвідчує, що він ознайомлений з Правилами та цими Умовами, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

7.3. Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання інформації, зазначеної в статті 12 Закону України від 12.07.2001р. №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями).

7.4. Недійсність окремих положень Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

7.5. Договір набирає чинності з дати його укладення та діє до моменту виконання Сторонами належним чином і у повному обсязі всіх взятих на себе зобов'язань.

7.6. Ці Умови мають додаток № 1 – Методика розрахунку Ліміту Овердрафту

## МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ

### ❖ Ліміт овердрафту:

$$Л = Вн * П, \quad \text{де}$$

**Л** – ліміт овердрафту (встановлюється для фактичного використання),

**Вн** – середньомісячні чисті кредитові надходження на поточний рахунок за останні 3<sup>1</sup> (три) повні календарні місяці:

**Чисті кредитові надходження** – надходження в кредит поточного рахунку, за виключенням наступних надходжень:

- з позичкових рахунків, відкритих клієнту в Банку та/або в інших банках,
- з депозитних рахунків, відкритих клієнту в Банку та/або в інших банках,
- з поточних рахунків клієнта в Банку та/або в інших банках,
- з рахунку покриття за акредитивами в Банку,
- надходження на збільшення статутного капіталу,
- надходження фінансової допомоги,
- повернення коштів.

**П** – значення, що встановлюється відповідними уповноваженими особами/ кредитним комітетом і не перевищує 40% від середньомісячних чистих кредитових надходжень (Вн).

<sup>1</sup> - у разі здійснення позачергового розрахунку ліміту овердрафту, кількість повних календарних місяців може бути змінено до кількості місяців користування овердрафтом в АТ «Укросоцбанк»