



**ПРАВИЛА КРЕДИТУВАННЯ  
(ПУБЛІЧНІ)**

ЗМІСТ:

1.	<b>ПРЕАМБУЛА</b>
2.	<b>ОСОБЛИВОСТІ ОТРИМАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ</b>
2.1.	СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ
2.2.	КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ НА КУПІВЛЮ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ)
2.3.	КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ ПІД ЗАСТАВУ ДЕПОЗИТУ)
2.4.	КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ НА КУПІВЛЮ ЧИ ПІД ЗАСТАВУ НЕРУХОМОГО МАЙНА)
3.	<b>ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ</b>
3.1.	ДОГОВІР ПОРУКИ
3.2.	ДОГОВІР ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ ВИМОГИ
4.	ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРАВИЛ ТА/ЧИ ТАРИФІВ
5.	ПРАВО СПОЖИВАЧА НА ВІДМОВУ ВІД ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ
6.	БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
7.	ПОВІДОМЛЕННЯ
8.	ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ. ФОРС-МАЖОР
9.	ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
10.	ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ
11.	БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ
12.	ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ
13.	ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПОЗИЧАЛЬНИКУ ПРО БОРГОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
14.	ВАЛЮТА ПЛАТЕЖІВ. ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ В ІНШІЙ ВАЛЮТІ.
15.	ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ БАНКУ
16.	FATCA
17.	ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

**1. ПРЕАМБУЛА**

Дані Правила кредитування (надалі – Правила або Правила кредитування) є невід'ємною частиною укладених фізичними особами (та юридичними особами договорів поруки) з АТ «ОТП БАНК» (надалі – Банк) наступних договорів:

- Договору про надання споживчого кредиту та про видачу і обслуговування міжнародних кредитних пластикових карток/Договору про надання споживчого кредиту/Договору про споживчий кредит (розділ 2.1. Правил) (надалі – Договір або Кредитний договір);
- Кредитного договору (Кредит на купівлю Транспортного засобу) (розділ 2.2. Правил) (надалі – Кредитний договір);
- Кредитного договору (Кредит під заставу депозиту) (розділ 2.3. Правил) (надалі – Кредитний договір);
- Кредитного договору (Кредит на купівлю нерухомого майна, Кредит під заставу нерухомого майна, Кредит на погашення кредитної заборгованості під заставу нерухомого майна) (надалі разом та окремо – Кредитний договір); у тому числі договори про несення змін та доповнень до Кредитного договору;
- Договору поруки (розділ 3.1. Правил) (надалі – Договір поруки);
- Договору застави майнових прав вимоги (розділ 3.2. Правил) (надалі – Договір застави майнових прав вимоги).

Підписанням вищезазначених договорів Позичальник/Клієнт/Держатель/Заставадавець/Поручитель підтверджує свою обізнаність із даними Правилами кредитування та зобов'язується належно та неухильно виконувати свої обов'язки, визначені вищезазначеними договорами та цими Правилами кредитування.

Заголовки розділів та пунктів у Правилах кредитування використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень Правил кредитування.

**2. ОСОБЛИВОСТІ ОТРИМАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ**

**2.1. СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ**

**2.1.1. Загальні положення**

2.1.1.1. Кредит може бути наданий громадянину України, віком від 21 року до 69 років (включно на момент укладення Кредитного договору), не обмеженому в дієздатності, який постійно проживає на території України (наявність реєстрації), має постійний дохід та може надати документи, необхідні для оформлення Договору у відповідності до вимог Банку.

2.1.1.2. Кредит надається фізичним особам в безготівковій формі шляхом перерахування за дорученням Клієнта коштів на поточний рахунок Підприємства на придбання товару або послуги на які надається Кредит (надалі – Підприємство та/або Продавець), на підставі виданого Підприємством рахунка-фактури, якщо інше не передбачено умовами Кредитного договору, або шляхом видачі суми Кредиту у вигляді готівкових коштів через касу Банку/перерахування коштів на платіжну картку, емітовану Банком на будь-які інші споживчі цілі. Датою (моментом) надання Банком та отримання Позичальником Кредиту вважається дата підписання Клієнтом Кредитного договору. Надання Кредиту здійснюється шляхом перерахування Банком суми Кредиту на поточний рахунок Підприємства за розпорядженням Клієнта або видача суми Кредиту через касу Банку/перерахування коштів на платіжну картку.

2.1.1.3. Кредитні взаємовідносини регламентуються цими Правилами та Кредитним договором з усіма додатками, укладеним між Банком і Клієнтом у письмовій формі.

2.1.1.4. Оцінка платоспроможності Клієнтів здійснюється Банком у відповідності із встановленим ним порядком. У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе чи свій фінансовий стан, що вимагаються Банком та/або законодавством, Банк має право відмовити такому Клієнту в укладенні Договору.

2.1.1.5. Банк, відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування» зобов'язаний перед укладенням Кредитного договору надати Клієнту в письмовій формі інформацію про умови кредитування, а також орієнтовну загальну вартість Кредиту. Зазначена інформація безоплатно надається Банком Клієнту за спеціальною формою - паспорт споживчого кредиту (далі – Паспорт кредиту) до укладання Договору.

Клієнт підтверджує, що перед укладенням Договору самостійно ознайомився з інформацією про наявні в Банку та можливі схеми кредитування, необхідною для отримання споживчого кредиту, яка розміщена офіційному веб-сайті Банку.

2.1.1.6. Кредит може бути наданий Клієнту за участю кредитного посередника (кредитний брокер або кредитний агент). Інформація про кредитних посередників розміщується на їхніх власних веб-сайтах (за наявності), на веб-сайті Банку (про кредитних посередників, що діють в інтересах Банку) та в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів.

2.1.1.7. Нарахування процентів та інших платежів (за наявності) за Кредитом проводиться щоденно відповідно до умов Кредитного договору в розмірі вказаному в Графіку платежів, і підлягають сплаті Позичальником в дати платежів.

2.1.1.8. Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється щомісяця до та/або в дату та в розмірі, визначених Графіком платежів.

2.1.1.9. Клієнт має право в односторонньому порядку протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитись від Договору без пояснення причин, шляхом подання відповідної заяви представнику Банка в місці оформлення кредиту. Порядок здійснення повідомлення, порядок і строки проведення взаєморозрахунків між Банком і Позичальником, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання представнику Банку письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору Клієнт повинен повернути Банку кошти, одержані згідно з Договором та сплатити проценти за період з дня одержання Кредиту/перерахування за дорученням Клієнта на рахунок Підприємства до дня їх повернення за ставкою, встановленою в Договорі.

2.1.1.10. Банк має право в односторонньому порядку, без попереднього повідомлення Позичальника, відмовитись від свого зобов'язання за Договором щодо надання Позичальнику Кредиту, без зазначення причини відмови, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

2.1.1.11. З метою контролю за цільовим використанням Кредиту, Банк за розпорядженням Клієнта перераховує визначені Договором суми Кредиту на користь Продавців в рахунок оплати Товару/послуги та Послуг.

2.1.1.12. Підставою для перерахування Банком коштів Продавцям є підписаний Клієнтом оригінал Договору, який є письмовим розпорядженням Клієнта на перерахування Кредиту.

### **2.1.2. Документи, які використовуються при укладанні Кредитного договору, і вимоги до їх оформлення**

2.1.2.1. Паспорт громадянина України.

2.1.2.2. Облікова картка платника податків.

2.1.2.3. Договір про надання споживчого кредиту з додатками (надалі - «Кредитний договір»), розробляється і затверджується Банком з урахуванням вимог діючого законодавства України.

2.1.2.4. Специфікація (у разі, якщо Кредит надається на оплату Товарів (послуг)) - документ, який містить інформацію про Товар (послуги), що купується, а також про умови Кредиту, грошові кошти за яким, надходять для оплати Товару (послуг) (надалі - «Специфікація»), а також є гарантією виконання Банком своїх зобов'язань по перерахуванню грошових коштів перед Клієнтом і Підприємством.

2.1.2.5. Згода позичальника на обробку персональних даних – на виконання Закону України «Про захист персональних даних» підписується Клієнтом перед наданням Кредитному спеціалісту своїх персональних даних для оформлення Кредитного договору (може відображатись у Кредитному договорі чи окремим документом). Персональні дані дружини/чоловіка(за наявності у нього в паспорті відповідної відмітки про одруження/заміжжя) Позичальника надаються Позичальником (за умови отримання ним згоди від іншого з подружжя) або безпосередньо іншим з подружжя (чоловіком/дружиною). Під час надання Позичальником для обробки Банком персональних даних дружини/чоловіка Позичальника Позичальник підтверджує наявність у нього права на поширення (розповсюдження, реалізація, передача) таких персональних даних у відповідності з чинним законодавством України в сфері захисту персональних даних. Персональні дані іншого з подружжя Позичальника надаються у наступному обсязі: прізвище, ім'я та по-батькові; ідентифікаційний номер/реєстраційний номер облікової картки платника податків; дата народження.

2.1.2.6. Паспорт споживчого кредиту (далі – Паспорт кредиту), розробляється і затверджується Банком з урахуванням вимог діючого законодавства України.

Документи та відомості, які використовуються Банком для виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

2.1.2.7. Інші документи, необхідні для оформлення додаткових продуктів/послуг.

### **2.1.3. Порядок укладання Кредитного договору Клієнтом**

2.1.3.1. Для укладання Договору та отримання Кредиту Клієнт звертається до Кредитного спеціаліста Банку, який знаходиться на території Торгової точки та/або у відділенні Банку.

2.1.3.2. Кредитний спеціаліст, роз'яснює Клієнту умови та порядок надання Кредиту, а також знайомить з переліком документів, необхідних для оформлення Кредиту.

2.1.3.3. Для отримання Кредиту Клієнт надає Кредитному спеціалісту наступні оригінали документів: паспорт громадянина України, облікову картку платника податків, підписану Клієнтом згоду на обробку його персональних даних (за формою Банку), а також персональних даних дружини/чоловіка Позичальника за наявності у нього в паспорті відповідної відмітки про одруження/заміжжя,

довідку про доходи (в разі необхідності та в передбачених Банком випадках), інші документи, які посвідчують особу (перелік документів для отримання Кредиту може змінюватись в залежності від умов кредитування).

2.1.3.4. Кредитний спеціаліст проводить ідентифікацію і вивчення Клієнта, здійснює його візуальну оцінку, перевіряє надані Клієнтом документи на предмет дійсності, відповідно до методики Банку, робить копії з оригіналів документів та оформляє Анкету Клієнта, яка формується за результатами здійснення ідентифікації Клієнта в день установалення ділових відносин.

2.1.3.5. У разі позитивного результату ідентифікації і вивчення, достовірності наданих документів Клієнт візує виготовлені Кредитним спеціалістом копії своїх документів (п.2.1.3.3.) , а також надає для ознайомлення і підпису заповнену відповідно до обраного Клієнтом кредитного продукту форму Паспорту кредиту.

2.1.3.6. Після ознайомлення з усією необхідною інформацією та підписання Паспорту кредиту Клієнт власноруч підписує два примірники Кредитного договору та інші документи, які повинні бути оформлені у відповідності до внутрішніх положень Банку та вимог чинного законодавства України.

2.1.3.7. Після підписання Кредитного договору та інших документів Кредитний спеціаліст передає Клієнту його комплект документів та направляє Клієнта до співробітника Торгової точки для укладення договору купівлі-продажу товарів/послуг.

2.1.3.8. Копії документів підлягають засвідченню відповідно до встановлених Банком вимог.

Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку/його структурного підрозділу, що зазначене в Договорі.

2.1.3.9. У разі надання Позичальнику кредиту, який відповідає кваліфікаційним вимогам Програми фінансування енергоефективності в житловому секторі України, започаткованої з метою сприяння приватним капіталовкладенням в енергоефективність та відновлювану енергетику в Україні (далі – Програма UREEFF), яка реалізується Банком спільно з Європейським банком реконструкції і розвитку (ЄБРР) Позичальник заявляє наступне:

а) Позичальнику відомо про роль ЄБРР у впровадженні UREEFF та про роль Донорів в її підтримці. «Донори» в цих Правилах означають: Східноєвропейське Партнерство з енергоефективності та довкілля (E5P), Фонд чистих технологій (CTF) та Фонд співробітництва у сфері енергоефективності та довкілля України Sida-ЄБРР (SWUK);

б) Позичальнику відомо про підтримку, що надається UREEFF та Проекту за допомогою внесків Донорів. «Проект» означає фінансову і технічну допомогу для розвитку фінансування сталої енергетики в Україні, яка гарантується стосовно приватних житлових помешкань або будинків.

в) Позичальник приймає умови підтримки, що надається Проекту за допомогою внесків Донорів, як зазначено у Програмній Заяві UREEFF (включаючи платежі та інвестиційні винагороди). «Програмна заява» означає кваліфікаційні вимоги до Позичальників і інші процедури, які стосуються вибору, фінансування і контролю за субпроектами за Програмою.

2.1.3.10. Окрім зазначеного вище Позичальник:

а) надає свою згоду на надання Банку інформації (включаючи, але не обмежуючись цим, інформації, що є предметом банківської таємниці) представникам ЄБРР та Донорів (включаючи консультантів, залучених Донорами);

б) за попереднім повідомленням дозволить представникам ЄБРР та Донорів (включаючи консультантів, залучених Донорами) здійснювати необмежений доступ до приміщень, де знаходяться установки і обладнання Проекту та/або документація щодо Проекту.

#### **2.1.4. Порядок відмови Клієнта від Кредитного договору, повернення або обміну Товару**

2.1.4.1. Відповідно Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування» Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладання Кредитного договору, відмовитись від Кредитного договору.

2.1.4.2. Відмова від Кредитного договору оформляється письмовим повідомленням Банку (за формою, встановленою Банком), яке Клієнт подає особисто Кредитному спеціалісту у місці оформлення кредиту або направляє Банку поштою на адресу, зазначену в Кредитному договорі, до закінчення терміну, вказаного у п.2.1.4.1 даних Правил.

2.1.4.3. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання заяви в відмову від Кредитного договору, Клієнт повинен повернути Банку грошові кошти, отримані ним за Кредитним договором.

2.1.4.4. Клієнт також сплачує проценти за користування Кредитом за період з дати отримання Кредиту до дати повернення Банку кредитних коштів за ставкою, встановленою Кредитним договором.

2.1.4.5. У випадку відмови Клієнта від Товару або обміну Товару, претензій до якості Товару, гарантійного ремонту, Клієнт самостійно звертається до Підприємства, надає документи на Товар, Кредитний договір та товарний чек для проведення обміну Товару або перерахування грошових коштів Банку в рахунок погашення зобов'язань за отриманим Кредитом.

2.1.4.6. Виникнення обставин, передбачених п.2.1.4.5. даних Правил не перешкоджає дії Кредитного договору і не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за ним.

2.1.4.7. У випадку, якщо Позичальник на умовах, встановлених чинним законодавством скористався правом відмови від Кредитного договору або повернення Товару відповідно до гарантійних зобов'язань Продавця, Банк має право не нараховувати, не стягувати проценти за користування Кредитом з дати, наступної за днем відмови від Кредитного договору або повернення Товару Продавцю.

#### **2.1.5. Умови кредитування**

2.1.5.1. Сума кредиту, строк кредиту, умови обслуговування та порядок погашення кредиту, а також інші умови кредитування встановлюються Договором та цими Правилами кредитування.

Якщо Договором передбачено отримання Кредиту готівкою через касу Банку, Позичальник зобов'язаний отримати суму Кредиту протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати підписання Договору. Якщо у зазначений термін Позичальник не отримав Кредит готівкою в касі Банку, сума Кредиту, належна до видачі зараховується Банком в рахунок погашення зобов'язань Позичальника за Договором.

Окрім передбачених Договором, даними Правилами кредитування встановлюється наступне:

2.1.5.1.1. Позичальнику може встановлюватись пільговий період по сплаті процентів за користування Кредитом строком 3 календарних місяці з дати укладення Договору, протягом якого щомісячна комісія за управлінням кредитом не сплачується Позичальником.

2.1.5.1.2. За управління Кредитом Позичальник щомісяця, після закінчення строку дії визначеного Договором пільгового періоду, одночасно з погашенням суми Кредиту і процентами сплачує комісію, розмір якої зазначений в Графіку платежів, що є невід'ємною частиною Договору. У випадку дострокового повернення кредиту комісія за управління Кредитом сплачується за фактичний час

користування кредитом. Банк має право не нараховувати та не стягувати комісію за наданим Кредитом за наявності у Клієнта простроченої заборгованості в сумі до 1 (одна) грн. включно.

2.1.5.1.3. Проценти за користування Кредитом нараховуються з дати надання Кредиту та сплачуються щомісяця одночасно з погашенням суми отриманого Кредиту, виходячи із Розміру процентної ставки, визначеної п.1.1. Договору. Розмір щомісячних процентів, належний до сплати, зазначений в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Договору. Для розрахунку використовується база виходячи з 365 днів у році.

2.1.5.1.4. Сума нарахованих щомісячно процентів, належна до сплати, зазначена в Графіку платежів.

Графік платежів є Додатком та невід'ємною частиною Договору, та розраховується з урахуванням Розміру та Строку Кредиту, процентної ставки за користування Кредитом, розміру щомісячної комісії та пільгового періоду. Розмір щомісячних платежів зазначається в Графіку платежів та визначається за формулою ануїтетних платежів (виключенням можуть бути перший та/чи останній платіж) з урахуванням фактичної кількості календарних днів у році.

2.1.5.1.5. Проценти за користування кредитом нараховуються щоденно, на фактичну суму непогашених кредитних коштів за фактичний час користування такими коштами, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році, включаючи день видачі та виключаючи день повернення та сплачуються Позичальником відповідно до умов Договору.

2.1.5.1.6. Погашення Кредиту може здійснюватися шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Банку, вказаний у Графіку платежів, будь-яким доступним Позичальнику способом, у тому числі шляхом переказу коштів через банківські установи. При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.

2.1.5.1.7. В разі безготівкового перерахування Позичальником грошових коштів, всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на рахунок Банку, несе Позичальник.

2.1.5.1.8. При оформленні платіжних документів для погашення Кредиту Позичальник у графі призначення платежу вказує: номер Договору, серію та номер паспорту, прізвище, ім'я та по-батькові Позичальника, оскільки в протилежному випадку щомісячний платіж може вважатися несплаченим.

2.1.5.1.9. Належною сплатою чергового щомісячного платежу Позичальником вважається надходження на рахунок Банку грошових коштів у розмірі, що не менший за щомісячний платіж і не пізніше дати платежу, зазначеної у Графіку платежів.

2.1.5.1.10. Позичальник має право достроково повернути споживчий Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат, але виключно у терміни (дату платежу), що визначаються в Графіку платежів, що є Додатком до Договору. В разі реалізації Позичальником права на дострокове повернення Кредиту, Графік платежів в новій редакції не оформлюється, в той же час Банком здійснюється корегування зобов'язань Позичальника за Договором, шляхом зменшення суми Кредиту, належної до сплати. Якщо Позичальник має намір повністю достроково погасити Кредит крім Дати планового платежу за Графіком платежів, Позичальник повинен забезпечити суму на кредитному рахунку, якої буде достатньо для оплати всіх Платежів. Списання Банком грошових коштів на дострокове повне погашення Кредиту здійснюється в дату надходження платежу.

2.1.5.1.11. Право Позичальника на дострокове погашення Кредиту виникає за умови, що всі нараховані Банком проценти та комісії за час фактичного користування кредитними коштами відповідно до умов Договору і всі інші платежі (пеня, штрафи, комісії тощо), які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником у той же час.

2.1.5.1.12. Надходження на рахунок Банку грошових коштів від Позичальника в сумі, достатній для оплати всіх Платежів передбачених п. 2.1.5.1.11. Правил кредитування, прирівнюється до розпорядження Позичальника на дострокове часткове чи повне погашення заборгованості за Кредитом. Списання Банком отриманих від Позичальника грошових коштів на дострокове погашення Кредиту здійснюється у першу, після надходження грошових коштів, дату платежу.

2.1.5.1.13. У разі недостатності суми здійсненого Клієнтом платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості:

- 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
- 2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

2.1.5.1.14. Банк має право в односторонньому порядку змінити черговість погашення зобов'язань Позичальника, що встановлена п.

2.1.5.1.13. цих Правил кредитування. За письмовим запитом Позичальника, Банк інформує Позичальника про застосування черговості погашення зобов'язань.

**Застереження:** Для визначення суми і підстав виконання зобов'язань Позичальника або будь-якої їх частини остаточною підставою є бухгалтерські документи Банку. Виплата суми, яка вимагається Банком, не призупиняється та не відкликається Позичальником на підставі виникнення спору щодо суми, яка підлягає до сплати.

2.1.5.1.15. У випадку, коли на момент закінчення дії Кредитного договору у Позичальника є прострочена до повернення сума Кредиту, то Банк продовжує нараховувати на неї проценти та комісії згідно умов Договору до моменту повного погашення заборгованості.

2.1.5.1.16. За наявності у Позичальника прострочених зобов'язань перед Банком за іншими, ніж цей договорами кредиту, Банк має право зарахувати платіж, що надійшов від Позичальника за Договором, в погашення заборгованості за іншим договором.

В разі відсутності або недостатності у Позичальника коштів у валюті Кредиту для погашення Кредиту або сплати процентів чи комісій Банку за користування Кредитом, Банк має право, в порядку передбаченому чинним законодавством України, на приймання від Позичальника коштів у іншій валюті, з метою погашення заборгованості Позичальника за цим Договором.

2.1.5.1.17. Якщо дата сплати щомісячного платежу, визначена Графіком платежів, припадає на вихідний або святковий день, Позичальник здійснює щомісячний платіж в перший робочий день, що слідує за датою, визначеною Графіком платежів.

2.1.5.1.18. У разі виникнення простроченої заборгованості, на весь період такої заборгованості, до моменту її повного погашення, Позичальнику встановлюється процентна ставка, яка дорівнює процентній ставці на суму основного боргу згідно пункту 1.1 Договору.

2.1.5.1.19. У випадку порушення або невиконання Позичальником зобов'язань стосовно повернення Кредиту, сплати процентів, комісій та інших платежів за користування Кредитом у визначені Кредитним договором строки, Банк має право вимагати, а Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню за кожний день порушення грошових зобов'язань у розмірі подвійної облікової ставки

Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня від суми простроченого/несвоєчасно сплаченого платежу, але не більше ніж 15% суми простроченого платежу.

Відповідальність за якість і комплектність придбаного Товару несе Продавець.

2.1.5.1.20. У випадку повернення товару, обміну на товар меншої вартості, перерахування Банку коштів за повернутий товар або сплату різниці вартості обмінюваного Товару, здійснює Продавець 1.

2.1.5.1.21. У випадку виникнення обставин, передбачених п. 2.1.5.1.20. цих Правил кредитування суму для кінцевого розрахунку за отриманим Кредитом Позичальник узгоджує з Банком.

2.1.5.1.22. Банк залишає за собою право не стягувати штрафні санкції, передбачені Договором.

2.1.5.2. Безвідносно до інших положень Договору, якщо Позичальник або Проект припиняють відповідати кваліфікаційним критеріям (як вони визначені в Програмній Заяві UREEFF), то Банк має право в односторонньому порядку припинити дію Договору та/або вимагати негайного повернення будь-якої суми інвестиційної винагороди, що була виплачена в рамках Проекту.

### **2.1.6. Випуск та обслуговування Кредитної Картки Позичальника**

2.1.6.1. Підписанням Договору Позичальник (надалі також Держатель) підтверджує та погоджується, що: дані Держателя зазначені в Договорі та умови, що стосуються відкриття Карткового рахунку викладені в Угоді та Договорі є заявою Держателя на відкриття Карткового рахунку та отримання Кредитної картки; картка, реквізити Карткового рахунку, розмір Кредитного ліміту, а також інша інформація надання якої необхідне у відповідності до чинного законодавства, надсилається Держателю поштою за адресою, зазначеною в Договорі; після отримання Держателем Картки та за умови її активування за допомогою телефону за номером, що зазначений на ній, Банк має право надіслати ПІН-код на поштову адресу Держателя зазначену в Договорі, а Держатель погоджується з таким способом отримання ПІН-коду.

2.1.6.2. В порядку, передбаченому Угодою Банк надає Позичальнику кредит шляхом встановлення відновлювальної Кредитної лінії до Карткового рахунку у розмірі, що передбачений Угодою, а Позичальник приймає кредит і зобов'язується повернути суму отриманого кредиту на умовах, в строки та в порядку, що передбачені Угодою.

Отримання, обслуговування та погашення кредиту Позичальником відбувається через Картковий рахунок.

За здійснення розрахункового обслуговування у відповідності до умов Угоди та Договору Банк стягує плату в розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Банк має право в односторонньому порядку, без попереднього повідомлення Позичальника, відмовитись від свого зобов'язання за Договором щодо надання Позичальнику Кредиту, без зазначення причини відмови, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

2.1.6.3. Умови випуску та обслуговування Картки Позичальника встановлюються Договором та цими Правилами кредитування.

Окрім передбачених Договором, даними Правилами кредитування встановлюється наступне:

2.1.6.4. Порядок здійснення Платіжних операцій з використанням Кредитної картки, а також порядок отримання Кредиту регулюються чинним законодавством України, нормами міжнародної Платіжної системи MasterCardWorldWide, цією Угодою, Правилами, а також Тарифами Банку.

2.1.6.5. Строк дії Картки та інші умови її обслуговування встановлюються Правилами.

2.1.6.5.1. Банк може змінювати та доповнювати Тарифи Банку та Правила за умови попереднього повідомлення Держателя про такі зміни та доповнення в порядку, визначеному в Правилах.

2.1.6.6. Держатель зобов'язаний щомісяця погашати в повному обсязі суму Мінімального платежу, розмір якого визначається в Виписці, але в будь-якому разі не менше 5% (п'яти відсотків) від розміру Боргових зобов'язань.

2.1.6.7. Погашення Боргових зобов'язань може бути проведено достроково за рахунок коштів, що обліковуються на Картковому рахунку Держателя. У випадку спрямування Держателем на погашення Боргових зобов'язань більшої суми, ніж зазначено у цьому пункті, залишок коштів, що перевищує розмір Боргових зобов'язань, зараховується Банком на Картковий рахунок Держателя.

2.1.6.8. Проценти на залишок коштів на Картковому рахунку нараховуються згідно Тарифів Банку.

2.1.6.9. Банк самостійно визначає черговість погашення Боргових зобов'язань.

2.1.6.10. Банк несе відповідальність за сплату всіх авторизованих операцій після блокування Картки за умови надання Держателем або Довіреною особою Держателя при зверненні до Банку номеру втраченої/вкраденої Картки або достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації номеру Картки (ім'я, прізвище, тип картки, пароль), та підтвердження Банком прийняття такого звернення крім випадків, передбачених Угодою. Зняття блокування Картки здійснюється на підставі усного, в порядку встановленому Правилами чи письмового повідомлення Держателя.

2.1.6.11. У випадку, коли Держатель знімає Витратний ліміт та будь-які інші ліміти чи обмеження, встановлені Банком щодо розпорядження Карткою, Банк має право не відшкодовувати суми несанкціонованих списань з Карткового рахунку Держателя, а також суми інших збитків, що зазнав Держатель.

2.1.6.12. Угода набирає чинності з дати підписання Сторонами Договору і діє до моменту її розірвання в порядку, передбаченому Угодою та/чи Правилами. При цьому, розірвання Угоди з ініціативи Держателя можливе лише у випадках, передбачених Угодою, чи в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.6.13. У випадку невиконання чи неналежного виконання Держателем своїх Боргових зобов'язань перед Банком за Угодою чи будь-якими іншими договорами, укладеними між Держателем та Банком, понад 30 (тридцять) календарних днів, а також у разі відсутності проведення операцій по рахунку протягом 270 днів з моменту його відкриття, Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Угоду (в тому числі закрити рахунок)

2.1.6.14. При розірванні Угоди з ініціативи Держателя чи Банку, Банк на наступний Банківський день після спливу 45 (Сорока п'яти) календарних днів після подання Держателем чи Банком заяви/листа на розірвання Угоди:

а) виплачує Держателю залишок коштів на Картковому рахунку (надалі – «Залишок») готівкою через касу Банку або

б) перераховує Залишок на вказаний Держателем у заяві на закриття поточного (Карткового) рахунку (надалі – «Заява») поточний чи будь-який інший рахунок, відкритий в Банку чи в іншому банку.

2.1.6.15. Якщо Держатель у Заяві не надає Банку інструкцій по перерахуванню Залишку або не з'являється у вищезазначений день для отримання готівки, він уповноважує Банк наприкінці такого дня перерахувати Залишок на рахунок Банку «до запитання» та надає Банку доручення:

- а) зберігати Залишок на зазначеному рахунку з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою на протязі всього строку зберігання;
- б) виплатити Залишок Держателю або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;
- в) зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через 1 рік після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу Залишок не було виплачено Держателю або його законному представнику.

2.1.6.16. При цьому, вищезгадане доручення Держателя продовжує діяти до його повного виконання навіть після розірвання цієї Угоди.

**Застереження:** Якщо Держатель для перерахування Залишку згідно умов вищезазначеного підпункту (б) пункту 2.1.6.15. вказує в Заяві рахунок, відкритий в Банку, який не належить жодному клієнту (наприклад, транзитний рахунок Банку, рахунок Банку «до запитання» тощо), він надає Банку доручення:

- а) зберігати Залишок на зазначеному рахунку з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою на протязі всього строку зберігання;
- б) виплатити Залишок Держателю або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;
- в) зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через 1 (один) рік після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу Залишок не було виплачено Держателю або його законному представнику. При цьому, вищезгадане доручення Держателя продовжує діяти до його повного виконання навіть після розірвання Угоди.

2.1.6.17. Для припинення або застереження будь-яких незаконних або неузгоджених з Банком дій, в тому числі дій з Кредитною картою, Держатель доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких додаткових договорів:

- а) призупинити чи припинити дію Кредитної картки або
- б) відмовити в її поновленні, заміні чи видачі нової Картки або
- в) надати доручення будь-якому учаснику Платіжної системи вилучити Картку, зокрема, в наступних випадках:
  - 1) якщо Держатель (Довірена особа Держателя) навмисно невірно повідомив (повідомила) Банк про себе та/або про свої стосунки з іншими банками чи приховав (приховала) відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Карткового рахунку;
  - 2) якщо Держатель протягом дії Договору більш ніж 1 (один) раз допустив прострочення погашення Мінімального платежу;
  - 3) якщо Держатель (Довірена особа Держателя) більш ніж 1 (один) раз надавав (надавала) в Банк заяву в письмовій формі про втрату/крадіжку Картки, та, при цьому, по такій Картці до її фактичного блокування в системі Авторизації Банку та постановки до Стоп-листа проводились операції, від яких пізніше Держатель відмовився;
  - 4) якщо кількість операцій, за якими Держателем було ініційовано повернення платежів (chargeback) за один Розрахунковий період, перевищує 15% (п'ятнадцять відсотків) від загальної кількості операцій цього Розрахункового періоду, проведених за допомогою Картки Держателя та/або її реквізитів.

2.1.6.18. Банк має право призупинити виконання операції/й за Договором або відмовити Держателю у виконанні операції/й, якщо є підстави вважати, що фінансова операція/ї Держателя може/уть бути пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму. У разі застосування Банком цього права, Держатель має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/их операції/й.

Також Банк має право відмовити Держателю у виконанні операції/й у разі неможливості проведення ідентифікації Держателя відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. ненадання Держателем необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану чи умисного надання Держателем неправдивих відомостей.

Якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів Держатель не надав необхідних документів чи відомостей для підтвердження законності та змісту операції/ї, що викликала/и сумніви у Банку щодо суті діяльності Держателя, його фінансового стану та/або інших документів, які необхідні Банку для проведення ідентифікації і вивчення Держателя відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від Договору та закрити Рахунок Держателя у порядку передбаченому Договором та Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою Постановою НБУ від 12.11.2003р., за номером 492.

2.1.6.19. Дострокове розірвання Угоди за ініціативою Держателя можливе у разі виконання Держателем за 60 (шістдесят) календарних днів до бажаної дати розірвання Угоди наступних обов'язків:

- а) надання на адресу Банку письмової заяви про розірвання Угоди;
- б) повернення Банку Картки/ток, строк дії яких не закінчився;
- в) погашення в повному обсязі Боргових зобов'язань.

**Застереження:** Банк за власною ініціативою може не вимагати виконання Держателем п.п.(б), (в) пункту 2.1.6.19. Правил кредитування.

2.1.6.20. В будь-який час строку дії цього Договору Банк має право змінити розмір Кредитного ліміту (зменшити чи збільшити) без зазначення причин такої зміни. Підписанням Договору Позичальник погоджується із запропонованим порядком зміни розміру Кредитного ліміту.

2.1.6.21. Банк має право змінити (зменшити чи збільшити) строк дії Кредитної лінії в односторонньому порядку. Підписанням Договору Позичальник погоджується із запропонованим порядком зміни строку дії Кредитної лінії.

2.1.6.22. Держатель доручає Банку без будь-яких обмежень або додаткових умов повідомляти учасників Платіжної системи про будь-які незаконні або неузгоджені (в формі додаткових договорів до Договору) з Банком дії з використанням Картки.

Зміни та доповнення до Угоди крім змін та доповнень Банком Правил та Тарифів Банку, а також зміни розміру Кредитного ліміту здійснюються Банком та Держателем шляхом підписання додаткових договорів до цієї Угоди чи обміну листами, які стають невід'ємною частиною Договору.

### **2.1.7. Інші умови**

2.1.7.1. Всі ризики, пов'язані зі зміною обставин, з яких Позичальник виходив при укладенні Договору, Позичальник приймає на себе. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору, а також для невиконання Позичальником своїх зобов'язань за ним.

Позичальник не має права в односторонньому порядку зменшувати суми щомісячних платежів, зазначених в Графіку платежів, чи відмовлятися від їх сплати до моменту повного погашення заборгованості у відповідності з Договором або змінювати умови Договору, в тому числі у випадку придбання Товару неналежної якості, заміни чи повернення Товару або його ремонту.

2.1.7.2. Позичальник зобов'язаний протягом 15-ти робочих днів повідомляти Банк про всі зміни паспортних даних, поштової адреси, контактної інформації, місця роботи та інших даних, що можуть вплинути на належне виконання зобов'язань Позичальника за Договором, шляхом звернення до Банку з письмовою заявою та наданням копій документів, які підтверджують зміни, що відбулися.

2.1.7.3. Позичальник зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або вигодоодержувачів, та/або контролерів, в тому числі уточнення інформації щодо ідентифікації, оцінки фінансового стану Клієнта, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортні дані, поштової адреса, контактні реквізити тощо), які були надані Клієнтом з метою укладення Договору, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10-ти днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

2.1.7.4. Якщо Позичальник виконає грошове зобов'язання за недійсними реквізитами Банку, і на момент виконання Позичальник був належним чином повідомлений про зміну цих реквізитів, то вищезазначене виконання визнається неналежним.

2.1.7.5. Якщо після повного виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором на рахунку Банку залишиться залишок грошових коштів Позичальника (як надміру сплачені кошти), повернення цієї суми Позичальнику відбувається протягом 10-ти календарних днів за письмовою заявою Позичальника у спосіб, визначений Банком. Якщо по закінченню 6-місячного Строку Позичальник не звертається до Банку за поверненням залишку грошових коштів, Банк зараховує зазначені кошти до свого доходу.

Підписання Позичальником Договору засвідчує, що Позичальнику була надана вичерпна інформація про послуги, що йому надаються та повністю роз'яснені всі питання, що має Позичальник по Договору.

Позичальник засвідчує, що йому у повному обсязі надана достовірна інформація про умови кредитування, а також інформація необхідна для порівняння різних кредитних пропозицій Банку і Позичальником прийнято обґрунтоване і усвідомлене рішення про укладення Договору на найбільш сприятливих для нього умовах.

2.1.7.6. Будь-які зміни, внесені в Правила кредитування, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у даних Правилах кредитування, однаково поширюються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності.

2.1.7.7. Підписанням Договору Позичальник підтверджує, що:

2.1.7.7.1. будь-які умови Договору є істотними і підлягають виконанню, зміст ст.ст.6, 207, 627 Цивільного кодексу України Позичальнику роз'яснено;

2.1.7.2.2. в разі, якщо інформація надана Банку виявиться недостовірною, Позичальник попереджений про можливість притягнення його до кримінальної відповідальності (ст.ст. 190, 222 Кримінального кодексу України);

2.1.7.7.3. він ознайомлений із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою Постановою НБУ від 12.11.2003р., за номером 492, ознайомлений (надалі – «Інструкція»). Вимоги Інструкції для Позичальника є обов'язковими.

2.1.7.8. Позичальник ознайомлений, що Картковий рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Письмові розпорядження будуть підписуватись Позичальником особисто або уповноваженою ним особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком Позичальник зобов'язаний негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.

2.1.7.9. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами (дата Договору) і діє до виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань по Договору в повному обсязі.

2.1.7.10. Після виконання Позичальником боргових зобов'язань за Розділом 1 Договору, умови інших Розділів Договору продовжують свою дію.

2.1.7.11. Ці Правила кредитування застосовуються виключно у випадку укладення між Банком та Позичальником Договору.

2.1.7.12. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю щодо Позичальника з врахуванням положень Законодавства та Правил. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Позичальника, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

## 2.2. КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ НА КУПІВЛЮ ТРАНСПОРТНОГО ЗАСОБУ)

### ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:

**Ануїтетні Платежі** - сума Кредиту та процентів щомісяця погашається рівними частинами протягом всього строку дії Кредитного договору.

**Анкета-Заява** - документ, що подається Позичальником до Банку, на підставі якого Банк надає Кредит Позичальнику. Форма Анкети-Заяви визначається самостійно Банком.

**Банк** – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Кредитним договором.

**Банківський день** - частина робочого дня, протягом якої банківські установи відкриті для обслуговування клієнтів.

**Боргові зобов'язання** - зобов'язання Позичальника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неоподатковані доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Позичальником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

**Валютний курс НБУ** - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.

**Графік Платежів** - графік Платежів, що укладається між Банком та Позичальником і який визначає розмір та періодичність сплати Платежів на користь Банку, а також містить розмір інших платежів та інформацію необхідність яких/якої визначена вимогами Законодавства (зокрема Розрахунок загальної вартості Кредиту). Є невід'ємною частиною Кредитного договору (Додаток №1 до Кредитного договору).

**Договір купівлі-продажу** – договір, на підставі якого Позичальник/Майновий поручитель придбав Транспортний засіб у власність, реквізити якого визначені Кредитним договором.

**Договір застави** - договір застави, за яким в заставу Банку передається Транспортний засіб. Укладається між Банком та Позичальником чи між Банком та Майновим поручителем з метою забезпечення виконання Позичальником його Боргових зобов'язань перед Банком.

**Додаткові послуги Банку** – перелік додаткових послуг Банку, передбачені Тарифами Банку, які замовляє Позичальник, шляхом укладення Кредитного договору.

**Договір поруки** - договір поруки, що укладається між Банком та Поручителем, який солідарно зобов'язується перед Банком відповідати за невиконання чи неналежне виконання Позичальником своїх Боргових зобов'язань.

**Додаткові умови** – додаткові умови Кредитного договору, в тому числі зобов'язання Позичальника, визначені Сторонами у Кредитному договорі.

**Документи забезпечення** - Договір застави та/чи Договір поруки, договори страхування, чи будь-які інші документи чи документ, які можуть бути складені між Сторонами чи між Банком та Третіми особами, в якості оформлення забезпечення належного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором.

**Депозитний договір** - будь-який договір, що укладається між Банком та Позичальником, предметом якого є розміщення Позичальником в Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

**Законодавство** – чинне законодавство України.

**Змінювана процентна ставка** - процентна ставка, коли проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі формули: UIRD + Фіксований процент з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

**Паспорт споживчого кредиту** – інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтованої загальної вартості Кредиту, яка надається Позичальнику до укладення Кредитного договору.

**Кредит** - кошти Банку, які надаються Позичальнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором.

**Кредитний комітет Банку** - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає рішення щодо можливості, порядку, умов, розміру та інших умов надання Кредиту Позичальнику.

**Кредитний договір** – Кредитний договір (на купівлю Транспортного засобу), укладений між Позичальником та Банком, з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Комісійна винагорода за видачу Кредиту** – сума винагороди, визначена Кредитним договором, яку Позичальник сплачує за надані йому Банком послуги за проведення операції видачі Кредиту.

**Майновий поручитель** - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави.

**НБУ** – Національний банк України.

**Офіційний сайт Банку** - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua).

**Платіж** - дія платника чи комплекс дій, направлена на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.

**Платежі, що зменшуються** - щомісячне погашення Кредиту відбувається рівними частинами з нарахуванням процентів на залишок заборгованості по Кредиту.

**Поручитель** - погоджена Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір поруки.

**Предмет застави** - майно та/або Транспортний засіб, що передається у заставу Банку у відповідності з Договором застави.

**Продавець** – юридична особа, яка є стороною Договору купівлі-продажу, продавець Транспортного засобу. Найменування Продавця визначено у Кредитному договорі.

**Рахунок погашення Боргових зобов'язань** – рахунок, відкритий у Банку для сплати Позичальником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, реквізити якого визначені у Додатку № 1 до Кредитного договору.

**Річна база нарахування процентів** – метод розрахунку нарахування процентів по Кредиту, що визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Рішення Кредитного комітету Банку** - оформлюється відповідним протоколом, що визначає умови, розмір, порядок та інші умови надання Кредиту Позичальнику. Рішення Кредитного комітету Банку підписується членами Кредитного комітету Банку.

**Розрахунок загальної вартості Кредиту** - детальний розпис складових загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки за Кредитним договором. Є невід'ємною частиною Кредитного договору (Додаток №1 до Кредитного договору).

**Страхова компанія** – страхова компанія, з якою Позичальник уклав договір страхування (КАСКО, страхування від нещасного випадку (за необхідності)), найменування якої визначено Кредитним договором.

**Тарифи Банку** – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Позичальник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

**Транспортний засіб** – транспортний засіб, який придбається Позичальником/Майновим поручителем на підставі Договору купівлі-продажу за рахунок кредитних коштів, отриманих за Кредитним договором та/або Транспортний засіб, що передано у заставу Банку на підставі Договору застави.

**Треті особи** - Поручитель та/або Майновий поручитель.

**Фактичні сімейні відносини** - проживання жінки і чоловіка однією сім'єю, які не перебувають у зареєстрованому шлюбі або в будь-якому іншому шлюбі.

**Фіксована процентна ставка** – процентна ставка, розмір якої визначається Сторонами у Кредитному договорі у разі її застосування.



**Фіксований процент** – частина формули Змінюваної процентної ставки, розмір якого визначається Сторонами у Кредитному договорі, у разі застосування Змінюваної процентної ставки.

**UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates)** - український індекс ставок за депозитами фізичних осіб - індикативна ставка, що розраховується в системі Thomson Reuters на основі номінальних ставок по строкових депозитах фізичних осіб у гривні на строк в 12 місяців з виплатою процентів після закінчення строку дії депозитного договору, що діють в 20 найбільших українських банках за розміром депозитного портфелю фізичних осіб. Джерело інформації – офіційний сайт Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>).

*Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Кредитному договорі, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.*

## 2.2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

В порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами Банк надає Позичальнику Кредит в Розмірі та Валюті, визначеній у Кредитному договорі, а Позичальник приймає Кредит, зобов'язується належним чином використати та повернути Банку суму отриманого Кредиту, а також сплатити відповідну плату за користування Кредитом і виконати всі інші зобов'язання, як вони визначені Кредитним договором та Правилами.

## 2.2.2. РОЗМІР КРЕДИТУ. ВАЛЮТА КРЕДИТУ. ВИДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.

2.2.2.1. Розмірі та Валюті Кредиту визначена Сторонами у Кредитному договорі.

2.2.2.2. У якості забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором щодо погашення Боргових зобов'язань укладаються договори забезпечення, а саме: Договір застави Транспортного засобу та Договір поруки (за вимогою Банку).

## 2.2.3. ЦІЛЬОВЕ ВИКОРИСТАННЯ КРЕДИТУ ТА СТРОК КРЕДИТУВАННЯ

2.2.3.1. Позичальник отримує Кредит на цілі (цільове використання Кредиту), які визначені п. 1.1. Кредитного договору.

Застереження: Шляхом укладення Кредитного договору, Позичальник заявляє та підтверджує, що виключно за власним бажанням отримав Кредит на цілі, які визначаються Сторонами у Кредитному договорі.

2.2.3.2. Позичальник зобов'язаний повністю повернути Банку суму отриманого за Кредитним договором Кредиту не пізніше Дати остаточного повернення Кредиту, яка визначена Кредитним договором, та відповідно до умов встановлених п.2.2.6. Правил.

2.2.3.2.1. Якщо Дата остаточного повернення Кредиту припадає на не Банківський день, Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.

## 2.2.4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ

2.2.4.1. Право Позичальника на отримання Кредиту виникає з моменту виконання наступних умов:

Надання Банку:

А) копії постійного свідоцтва про реєстрацію Транспортного засобу, засвідченої оригінальною печаткою Продавця чи оригінал свідоцтва про реєстрацію Транспортного засобу, з якого відповідальний співробітник Банку знімає копію, засвідчує власним підписом та печаткою (штампом) Банку (якщо інше не погоджено з Банком);

Б) договору страхування Транспортного засобу від ризиків втрати, пошкодження, крадіжки, протиправних дій третіх осіб, дорожньо-транспортних пригод (повне КАСКО) на суму 100 % від загальної вартості Транспортного засобу чи на інших умовах, прийнятних для Банку;

В) договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, на умовах визначених Законодавством;

Г) договір страхування від нещасного випадку Позичальника та/або Поручителя (за необхідності), на умовах, прийнятних для Банку;

*Застереження 1: За договором страхування, зазначеним в п.п. Б); Г) п. 2.2.4.1. Правил Банк виступає вигодонабувачем.*

*Застереження 2: Договори страхування, зазначені в п.п. Б), В), Г) п. 2.2.4.1. Правил (надалі – **Договори страхування**) укладаються в страхових компаніях погоджених з Банком та на умовах визначених Банком.*

*Застереження 3: У випадку отримання Позичальником чи Поручителем чи Майновим поручителем, без згоди Банку, страхового відшкодування по будь-якому із Договорів страхування, де Банк є вигодонабувачем, Позичальник та/чи Майновий поручитель, та/чи Поручитель зобов'язаний/і негайно направляти суми такого страхового відшкодування на виконання Боргових зобов'язань чи вчинити інші дії письмово погоджені з Банком. Позичальник зобов'язаний забезпечити належне виконання Поручителем та/чи Майновим поручителем цього Застереження 3.*

Г) копії рахунку Продавця на сплату частини вартості Транспортного засобу згідно з умовами Договору купівлі-продажу (якщо інше не погоджено з Банком);

Д) копія документа, що підтверджує сплату Позичальником Суми першого внеску згідно з умовами Договору купівлі-продажу/Кредитного договору, якщо інше письмово не погоджено з Банком.

2.2.4.2. Укладання Позичальником з Банком Кредитного договору та набрання його чинності, причому умови Кредитного договору не можуть суперечити змісту Рішення Кредитного комітету Банку.

2.2.4.3. Укладання Позичальником та/або Майновим поручителем з Банком Договору застави та набрання ним чинності.

2.2.4.4. Укладання між Банком та Поручителем Договору поруки (укладається за вимогою Банку).

2.2.4.5. Надання Банку Анкети-Заяви за формою запропонованою Банком.

2.2.4.6. У випадку, якщо Транспортний засіб придбається Майновим поручителем:

2.2.4.6.1. За вимогою Банку укладення Позичальником чи/та Майновим поручителем з Банком інших договорів (правочинів) чи вчинення інших юридичних дій.

2.2.4.7. Банк, на власний розсуд, може не вимагати виконання будь-якого/яких з підпунктів п. 2.2.4. Правил.

2.2.4.8. Банк, у випадку виявлення під час перевірки документів Позичальника та/або при укладенні Кредитного договору, Договорів страхування та/або Документів забезпечення, недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку, має право відмовити Позичальнику в наданні Кредиту.

2.2.4.9. Банк здійснює видачу Кредиту Позичальнику лише за умови відповідності умов Кредитного договору умовам Рішення Кредитного комітету Банку.

2.2.4.10. Кредит надається однією сумою в безготівковій формі, шляхом перерахування Банком кредитних коштів на поточний рахунок Продавця, зменшених на утриману Банком Комісійну винагороду за видачу Кредиту, а також на оплату Додаткових послуг Банку; страхової премії Страховій компанії (КАСКО/ страхування від нещасного випадку Позичальника та/або Поручителя (за необхідності)), якщо це визначено умовами Кредитного договору.

2.2.4.11. Моментом надання Банком та отримання Позичальником Кредиту вважається дата перерахування Банком суми Кредиту на поточний рахунок Продавця. У разі отримання Кредиту в тому числі й на оплату страхової премії Страховій компанії та/або на оплату Комісійної винагороди за видачу Кредиту, та/або Додаткових послуг Банку, моментом надання Банком та отримання Позичальником Кредиту вважається також дата перерахування Банком відповідної суми Кредиту на поточний рахунок Страхової компанії, та/або утримання Банком Комісійної винагороди за видачу Кредиту, та/або Додаткових послуг Банку, якщо Сторони не погодили інше у Кредитному договорі.

2.2.4.12. Моментом (днем) повного погашення Кредиту вважається день погашення всіх Боргових зобов'язань перед Банком, передбачених Кредитним договором.

## 2.2.5. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ

За користування Кредитом Позичальник зобов'язаний сплатити Банку відповідну плату в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором, п. 2.2.5. (з підпунктами) Правил, Тарифами Банку та Розрахунком загальної вартості Кредиту.

2.2.5.1. **ПРОЦЕНТИ.** За користування Кредитом Позичальник зобов'язаний сплатити Банку відповідну плату в порядку та на умовах, визначених нижче, а саме:

2.2.5.1.1. У разі використання **Фіксованої процентної ставки** проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі Фіксованої процентної ставки з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

2.2.5.1.2. У разі використання **Змінюваної процентної ставки** проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі Змінюваної процентної ставки, як UIRD + Фіксований процент з розрахунку Річної бази нарахування процентів. За базовий UIRD Сторони приймають ставку UIRD що була встановлена (діяла) в передостанній робочий день календарного місяця, що передував даті укладення Кредитного договору.

2.2.5.1.2.1. Змінювана процентна ставка по Кредиту підлягає коригуванню протягом дії Кредитного договору щоразу після перебігу кожного 12-го календарного місяця, починаючи з дати укладення Кредитного договору/дати перегляду процентної ставки, якщо інше не передбачено Кредитним договором.

2.2.5.1.2.2. Перегляд та зміна Змінюваної процентної ставки по Кредиту здійснюється Банком щорічно протягом строку дії Кредитного договору, в перший Банківський день місяця, який дорівнює місяцю укладення Кредитного договору. В зазначену дату перегляду Змінюваної процентної ставки, проценти нараховуються виходячи із ставки UIRD (що діяла в передостанній робочий день календарного місяця на який припадає закінчення вищевказаного 12-тимісячного періоду дії попередньої Змінюваної процентної ставки) + Фіксований процент, з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

2.2.5.1.2.3. Сторони домовились, що незалежно від інших положень Кредитного договору розмір Змінюваної процентної ставки не може перевищувати **50 % річних.**

*Застереження: Зменшення розміру Фіксованої процентної ставки чи Фіксованого процента, що є складовою частиною Змінюваної процентної ставки, в залежності від умов видачі Кредиту, встановлених Кредитним договором, окрім випадків, коли таке зменшення прямо передбачене Кредитним договором/Правилами кредитування, можлива лише за взаємною згодою Сторін та шляхом укладення відповідного договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору. Сторони дійшли згоди, що Позичальник може звернутися до Банку з пропозицією щодо зменшення розміру процентної ставки за Кредитним договором у випадку, якщо різниця між процентною ставкою, що застосовується та процентною ставкою по аналогічному за своїм змістом кредиту, доступному для отримання в Банку складає більше ніж 2 % (два проценти) річних, та Позичальник звертається з такою пропозицією не частіше ніж 2 (два) рази на рік. При цьому, звернення Позичальника з пропозицією про зменшення процентної ставки за Кредитним договором не підлягає розгляду у випадку наявності прострочених Боргових чи інших зобов'язань Позичальника перед Банком.*

2.2.5.2. **ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.** Проценти нараховуються щодня та сплачуються щомісячно у день сплати процентів, але не пізніше дати повернення Кредиту, визначеної у Графіку Платежів, на фактичну суму непогашених кредитних коштів і за фактичний час користування такими коштами, включаючи день видачі та виключаючи день повернення, та сплачуються Позичальником відповідно до умов п.2.2.6. Правил.

2.2.5.2.1. Проценти сплачуються Позичальником на Рахунок погашення Боргових зобов'язань в розмірі, визначеному Кредитним договором та п. 2.2.5.1. Правил.

2.2.5.2.2. В будь-якому випадку, при повному поверненні суми Кредиту нараховані проценти повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту. При простроченні повернення Кредиту проценти за користування простроченими до повернення сумами нараховуються щоденно та повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту.

2.2.5.3. **ЗМІНА ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ПОРУШЕННЯМ/ВИКОНАННЯМ ПОЗИЧАЛЬНИКОМ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВИЗНАЧЕНИХ ДОГОВОРОМ:**

2.2.5.3.1. У випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань, встановлених будь-яким підпунктом п. 2.2.7.2.10. Правил (Зобов'язання Позичальника щодо укладення (продлонгації) Договорів страхування) та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, Змінювана процентна ставка збільшується шляхом збільшення розміру Фіксованого процента, що є складовою частиною Змінюваної процентної ставки чи Фіксована процентна ставка збільшується на 15 процентних пунктів.

2.2.5.3.2. Підвищення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.2.5.3.1. Правил, буде здійснено в силу порушення Позичальником зобов'язання встановленого будь-яким підпунктом п. 2.2.7.2.10. Правил (Зобов'язання Позичальника щодо укладення (продлонгації) Договорів страхування) та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, не потребує укладення будь-якого договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції та Сторони згодні з таким підвищенням по відношенню до всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Змінювана чи Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає підвищенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено порушення будь-якої з умов Кредитного договору та/або Правил.

2.2.5.3.3. Після підвищення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, в порядку передбаченому п.п. 2.2.5.3.1., 2.2.5.3.2. Правил та подальшого належного виконання Позичальником своїх зобов'язань встановлених будь-яким підпунктом п. 2.2.7.2.10. Правил (Зобов'язання Позичальника щодо укладання (продовження) Договорів страхування) та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, Змінювана чи Фіксована процентна ставка (в залежності від виду процентної ставки, що застосовується за Договором (Змінювана чи Фіксована процентна ставка), зменшується на 15 процентних пунктів та в порядку передбаченому Правилами.

2.2.5.3.4. Зменшення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.2.5.3.3. Правил, буде здійснено в силу належного виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених будь-яким підпунктом п. 2.2.7.2.10. Правил (Зобов'язання Позичальника щодо укладання (продовження) Договорів страхування) та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, не потребує укладення договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції, та Сторони згодні з таким зменшенням Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки по відношенню до всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Змінювана чи Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає зменшенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем в якому було здійснено належне виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених умовами Кредитного договору та/або Правил.

*Застереження 1: Підписанням Кредитного договору Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо визначеного Правилами порядку зміни розміру Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки без укладання будь-яких договорів про внесення змін та доповнень до Кредитного договору та/чи Графіка Платежів у новій редакції та Сторони підтверджують, що викладений Правилами порядок зміни розміру Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки не є збільшенням розміру процентів за користування Кредитом в односторонньому порядку, а є двосторонньою домовленістю Сторін з відкладальною умовою. Сторони цим також підтверджують, що вони повністю ознайомлені та цілком згодні з порядком визначення плати за Кредит та окремими елементами цього порядку.*

*Застереження 2: Незважаючи на домовленість Сторін щодо випадків та порядку підвищення процентної ставки встановлених/ого Правилами, Банк має право не застосовувати процедуру підвищення процентної ставки виключно на власний розсуд.*

#### **2.2.5.4. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗМІНУ ЗМІНЮВАНОЇ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ**

2.2.5.4.1. Про перегляд та зміну Змінюваної процентної ставки Банк повідомляє Позичальника та Поручителів/Майнових поручителів (за їх наявності) не пізніше ніж за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова процентна ставка.

2.2.5.4.2. Після отримання повідомлення від Банку про перегляд та зміну процентної ставки Позичальник зобов'язаний звернутись до установи Банку та укласти з Банком договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору, яким викласти Графік Платежів в новій редакції.

2.2.5.4.3. Неукладення Сторонами з будь-яких причин договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору у зв'язку з переглядом Змінюваної процентної ставки не впливає на зобов'язання Сторін за Кредитним договором та не змінює порядок розрахунку і періодичність перегляду процентної ставки, визначеного Кредитним договором/Правилами кредитування.

2.2.5.4.4. Сторони підтверджують, що механізм визначення Змінюваної процентної ставки, встановлений Кредитним договором/Правилами кредитування, порядок її перегляду та зміни їм зрозумілий і вони з ним погоджуються.

2.2.5.4.5. Підписанням Кредитного договору Позичальник висловлює свою цілковиту згоду щодо відсутності необхідності у надсиланні йому попереднього повідомлення про зміну Змінюваної процентної ставки, оскільки Сторонами у Кредитному договорі/Правилами кредитування визначено:

- 1) періодичність і строки надання Позичальнику інформації і письмовій формі;
- 2) Змінювана процентна ставка може змінюватися залежно від зміни погодженого Сторонами індексу (UIRD);
- 3) інформація про індекс (UIRD) оприлюднюється у приміщеннях установ Банку;
- 4) зміна Змінюваної процентної ставки здійснюється виключно в результаті зміни погодженого Сторонами індексу (UIRD).

2.2.5.5. Банк має право припинити нарахування процентів та інших доходів (комісії, пені, штрафу тощо) за наданим Кредитом, з дати настання однієї із нижченаведених подій:

- а) Прийняття судом ухвали про відкриття провадження у справі за позовною заявою, поданою Банком, про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- б) Видачі судом судового наказу у справі за заявою Банку про видачу судового наказу про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- в) Вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на Предмет застави;
- г) У разі розірвання з ініціативи Банку Кредитного договору.

2.2.5.5.1. Банк має право поновити нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) з моменту настання однієї з перелічених нижче обставин, а саме: з дати винесення ухвали суду про залишення без розгляду позову Банку про стягнення заборгованості за Кредитним договором та/або звернення стягнення на майно, передане в заставу/іпотеку Банку, в повному обсязі та/або укладення між Сторонами мирової угоди та/або договору про реструктуризацію та/або іншого договору щодо продовження строків погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

2.2.5.5.2. Припинення та поновлення нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) у випадках, передбачених Правилами, не потребує будь-яких додаткових погоджень між Сторонами Кредитного договору та відповідних внесень змін до нього.

2.2.5.6. **КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА ЗА ВИДАЧУ КРЕДИТУ ТА ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ БАНКУ.** Позичальник сплачує Банку Комісійну винагороду за видачу Кредиту та Додаткові послуги Банку, у порядку та у розмірі, визначеного Кредитним договором та/або у Розрахунку загальної вартості Кредиту.

2.2.5.7. **РОЗРАХУНОК ЗАГАЛЬНОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТУ.** Детальний розпис складових загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки за Кредитним договором зазначені в Додатку № 1 до Кредитного договору.

#### **2.2.6. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

2.2.6.1. Частина Кредиту та нараховані в порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами проценти за користування Кредитом сплачуються Позичальником одночасно, щомісяця, у розмірі та строки, визначені у Графіку Платежів, шляхом внесення

готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Рахунок погашення Боргових зобов'язань, вказаний у Графіку Платежів, будь-яким доступним Позичальнику способом, у тому числі шляхом переказу коштів через банківські установи.

При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього. В разі безготівкового перерахування Позичальником грошових коштів, всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на рахунок Банку, несе Позичальник. Належною сплатою чергового щомісячного Платежу Позичальником вважається надходження на Рахунок погашення Боргових зобов'язань грошових коштів у розмірі, що не менший за щомісячний Платіж і не пізніше дати Платежу, зазначеної у Графіку Платежів. Якщо Позичальник виконає Боргове зобов'язання за невідійсними реквізитами Банку, і на момент виконання Позичальник був належним чином повідомлений про зміну реквізитів Банку та/або Рахунку погашення Боргових зобов'язань, то вищезазначене виконання визнається неналежним.

Якщо до сплати процентів за користування Кредиту з моменту надання Кредиту залишається не більше 3-х Банківських днів, перше нарахування та сплата процентів за користування Кредиту здійснюється у наступному місяці.

**2.2.6.2. Якщо дата повернення Кредиту та нарахованих процентів припадає на не Банківський день, Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.**

2.2.6.3. Зазначений в Графіку Платежів розмір процентів та/чи розмір Платежів, та/чи кількість Платежів може/уть змінюватись у випадку/ах дострокового погашення Боргових зобов'язань, зміни розміру процентної ставки, а також в інших випадках передбачених Кредитним договором, без укладання Графіку Платежів в новій редакції. В такому разі Позичальник зобов'язаний сплатити на користь Банку Платежі, що розраховуються Банком виходячи із діючого розміру процентної ставки, розміру залишку непогашеної частини Кредиту та інших Платежів, якщо такі матимуть місце за Кредитним договором.

2.2.6.4. У разі недостатності суми здійсненого Платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості: прострочена до повернення сума Кредиту; прострочені проценти за користування Кредитом; нарахована сума Кредиту (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); нараховані проценти за користування Кредитом (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); штраф, пеня, інші необхідні платежі.

2.2.6.5. Кредитний договір є обов'язковим для виконання і укладений на користь кожної із Сторін Кредитного договору та їх правонаступників (спадкоємців) і цесіонаріїв, але Позичальник не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права, вигоди та зобов'язання за Кредитним договором ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Позичальника за Кредитним договором допускається лише за письмовою згодою Банку.

2.2.6.6. Сторони домовились, що Боргові зобов'язання можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова їх погасити, на що Позичальник підписанням Кредитним договором надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Позичальника за Кредитним договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Кредитним договором.

**2.2.6.7. ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ ПОЗИЧАЛЬНИКА.**

2.2.6.7.1. Позичальник має право в будь-який час здійснити **часткове дострокове виконання** Боргових зобов'язань, що визначаються в Графіку Платежів та за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час. У разі часткового дострокового виконання Боргових зобов'язань сума щомісячного Платежу зменшується із збереженням строку Кредиту.

2.2.6.7.2. У разі дострокового виконання Позичальником частини Боргових зобов'язань, Позичальник зобов'язаний одночасно з достроковим погашенням частини Боргових зобов'язань укласти з Банком Графік Платежів у новій редакції.

*Застереження: Не укладення Графіку Платежів у новій редакції не звільняє Позичальника від обов'язку належно виконувати Боргові зобов'язання за Кредитним договором.*

2.2.6.7.3. Дострокове виконання Боргових зобов'язань (дострокове часткове погашення) не звільняє Позичальника від обов'язку здійснювати щомісячні Платежі в строки та в порядку, що передбачені Графіком Платежів/Кредитним договором/Правилами.

2.2.6.7.4. Позичальник має право в будь-який час здійснити **повне дострокове виконання** Боргових зобов'язань за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час.

2.2.6.7.5. Кошти на повне чи часткове дострокове погашення Боргових зобов'язань списуються Банком у межах залишку коштів на Рахунку погашення Боргових зобов'язань у порядку, передбаченому в п. 2.2.6. (з підпунктами) Правил на підставі письмового повідомлення (заяви) Позичальника.

**2.2.7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**2.2.7.1. ПРАВА ПОЗИЧАЛЬНИКА**

2.2.7.1.1. Вимагати від Банку виконання прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором.

2.2.7.1.2. Достроково повернути Кредит Банку у порядку, визначеному Правилами.

2.2.7.1.3. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Кредиту, в порядку та на умовах, що визначено Законодавством.

**2.2.7.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА:**

*Крім зобов'язань, визначених Сторонами безпосередньо Кредитним договором, у тому числі у розділі «Додаткові умови», зобов'язання Позичальника включають:*

2.2.7.2.1. На першу вимогу Банку надавати йому можливість для перевірки Предмета застави за місцезнаходженням Банку чи його структурного підрозділу (філії, відділення, представництва).

2.2.7.2.2. Позичальник зобов'язується, у випадку виникнення до нього претензій з боку третіх осіб, здійснювати виконання Боргових зобов'язань в першочерговому порядку за винятком випадків, встановлених Законодавством.

2.2.7.2.3. У випадку, якщо Позичальник будь-яким чином обмежений у своїй дієздатності виконувати умови Кредитного договору, то всі суми, отримані Позичальником від Банку у зв'язку з Кредитним договором, повинні бути повернені Банку протягом 7-ми календарних днів з дати надіслання Банком відповідної вимоги.

2.2.7.2.4. Протягом строку дії Кредитного договору без попередньої письмової згоди Банку не укладати інших договорів по отриманню нових кредитів.

2.2.7.2.5. Позичальник зобов'язується негайно повідомити Банк про зміну своєї та/чи Поручителя, та/чи Майнового поручителя фактичної адреси проживання, місця основної роботи, номера телефону та інших реквізитів, зазначених Позичальником в Анкеті - Заяві.

2.2.7.2.6. Отримувати письмову згоду Банку на: (а) передачу в оренду (суборенду) Транспортного засобу; (б) підписання з ініціативи Позичальника Графіку Платежів у новій редакції; (в) зміну порядку повернення Кредиту та сплати процентів (з Ануїтетних Платежів на Платежі, що зменшуються чи навпаки). За надання Банком письмової згоди Позичальник зобов'язаний сплатити Банку комісію у розмірі згідно діючих Тарифів Банку, якщо інше не визначене Кредитним договором/Правилами/Тарифами Банку.

2.2.7.2.7. У випадку зміни Позичальником чи/та Майновим поручителем, чи/та Поручителем прізвища чи/та імені, чи/та імені по-батькові (надалі – ПІБ) та/або зміни інших даних, які стосуються Документів забезпечення, зокрема опису Предмета застави, Позичальник зобов'язаний протягом 20-ти календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про такі зміни (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також укласти з Банком чи забезпечити укладання Майновим поручителем чи/та Поручителем договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору та/або до Документів забезпечення.

2.2.7.2.8. Позичальник зобов'язаний протягом строку дії Кредитного договору надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, наступні документи:

- заповнений та підписаний Позичальником відповідний документ щорічної оцінки фінансового стану Позичальника, за формою встановленою Банком;

- довідку з місця роботи Позичальника, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 календарних місяців;

- документи, що підтверджують інші доходи Позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;

- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);

- інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення щорічної оцінки фінансового стану Позичальника.

*Застереження: Зазначені в п. 2.2.7.2.8. Правил документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк.*

2.2.7.2.9. В разі виникнення прострочених Боргових зобов'язань Позичальник зобов'язаний надати в Банк документи, зазначені в п.2.2.7.2.8. Правил, протягом 1-го календарного місяця з дати виникнення простроченого Боргового зобов'язання.

*Застереження: У випадку укладання Майновим поручителем з Банком Договору застави Позичальник зобов'язаний забезпечити належне виконання Майновим поручителем п. 2.2.7.2. (з підпунктами) Правил та не створювати перешкод щодо страхування Предмета застави.*

#### **2.2.7.2.10. Зобов'язання Позичальника щодо укладання (продлонгації) Договорів страхування.**

2.2.7.2.10.1. Не припиняти та не змінювати умови Договорів страхування, без попередньо отриманої на те письмової згоди Банку;

2.2.7.2.10.2. Забезпечувати дійсність та належне виконання Договорів страхування, протягом всього строку дії Кредитного договору.

2.2.7.2.10.3. В порядку передбаченому Кредитним договором/Правилами щорічно, не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування\*, надавати Банку оригінал/и Договору/ів страхування, а також платіжні документи, що свідчать про сплату Позичальником страхових платежів (премій) за Договором/ами страхування на наступний календарний рік, якщо інше не передбачено Правилами та/або Кредитним договором;

\* - черговий річний період строку дії Договору/ів страхування дорівнює 365/366 календарним дням.

2.2.7.2.10.4. Нові Договори страхування укладаються виключно з рекомендованими (погодженими) до співпраці Банком страховими компаніями та на умовах погоджених з Банком. Вибір страхової компанії з переліку рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком, Позичальник проводить самостійно.

2.2.7.2.10.5. Якщо протягом дії Кредитного договору страхова компанія з якою укладено Договори страхування вибула з числа рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком, Позичальник зобов'язаний після закінчення чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування в якому страхова компанія вибула з числа рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком та в строк визначений п. 2.2.7.2.10.3. Правил, укласти новий/і Договір/ори страхування з однією із страхових компаній рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком та сплатити страховий/і платіж/ежі. При цьому, умови Договору/ів страхування повинні відповідати вимогам Банку. Вибір страхової компанії з переліку рекомендованих (погоджених) Банком, Позичальник проводить самостійно.

2.2.7.2.10.6. Якщо умовами Договору/ів страхування передбачений механізм його/їх пролонгації шляхом внесення чергового/их страхового/их платежу/ів, Позичальник зобов'язаний в строк передбачений п. 2.2.7.2.10.3. Правил та за умови, що така страхова компанія рекомендована (погоджена) до співпраці Банком на момент пролонгації Договору/ів страхування, сплатити страховий/і платіж/ежі визначений/і умовами Договору/ів страхування та виконати всі інші вимоги Договору/ів страхування, після чого надати в Банк платіжний/і документ/и, що буде/уть свідчити про пролонгацію Договору/ів страхування на наступний календарний рік чи на інший строк погоджений з Банком. Договір/ори страхування, при цьому, не надаються в Банк, крім випадку укладання додаткового/их договору/ів до Договору/ів страхування. У випадку, що страхова компанія вибула з переліку рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком, Позичальник зобов'язаний діяти в порядку передбаченому п. 2.2.7.2.10.5. Правил.

*Застереження: Перелік рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком страхових компаній розміщується на Офіційному сайті Банку.*

2.2.7.2.10.7. У випадку надання Банком письмової згоди щодо укладання Позичальником Договору/ів страхування з умовою розстрочки сплати повної суми страхового/их платежу/ів, Позичальник зобов'язаний не пізніше 3-х Банківських днів до дати сплати чергової частини страхового/их платежу/ів, що визначені умовами Договору/ів страхування, надавати Банку оригінал/и платіжного/их документу/ів, що підтверджує/ють сплату страхового/их платежу/ів на наступний період дії Договору/ів страхування.

2.2.7.2.11. Позичальник зобов'язується протягом 3-х Банківських днів повідомити Банк про участь Позичальника в судовій справі, якщо є ризик втрати всього або частини майна Позичальника.

2.2.7.2.12. У разі зміни розміру Змінюваної процентної ставки у порядку, визначеному Правилами кредитування, укласти договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору.

### **2.2.7.3. ПРАВА БАНКУ:**

2.2.7.3.1. Вимагати від Позичальника надання документів, які підтверджують виконання умов Кредитного договору, Документів забезпечення, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку.

2.2.7.3.2. Підписанням Кредитного договору Позичальник надає Банку згоду, що для виконання Кредитного договору та/чи захисту власних прав та інтересів, Банк має право передавати третім особам будь-яку інформацію щодо персональних та інших даних Позичальника, а також використовувати її в цілях комерційних пропозицій. При порушенні Позичальником умов Кредитного договору чи повідомленні неправдивих відомостей Банк має право на свій розсуд розпоряджатися вищезазначеною інформацією. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Позичальника щодо порушення Банком положень про нерозголошення інформації щодо Позичальника, в тому числі такої, що становить банківську таємницю, які існують у Законодавстві, як впродовж дії Кредитного договору, так і в будь-який момент після закінчення строку дії Кредитного договору.

2.2.7.3.3. Банк має право в будь-який момент строку дії Кредитного договору, без попереднього повідомлення Позичальника, в односторонньому порядку відмовитись від свого зобов'язання за Кредитним договором щодо надання Позичальнику Кредиту, без зазначення причини відмови, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

2.2.7.3.4. В строк за 30 календарних днів до спливу чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування, вимагати від Позичальника (шляхом направлення SMS – повідомлень, листів, здійснення телефонних дзвінків) укладання нового/их Договору/ів страхування в одній із страхових компаній рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком та на умовах визначених Банком. Вибір страхової компанії, із переліку рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком, Позичальник проводить самостійно.

*Застереження: Перелік рекомендованих (погоджених) Банком до співпраці страхових компаній розміщується на Офіційному сайті Банку.*

2.2.7.3.5. Відступити повністю чи частково свої права вимоги за Кредитним договором третій особі. Підписанням Кредитного договору Позичальник надає свою згоду на таке відступлення права вимоги за Кредитним договором третій особі.

2.2.7.3.6. Проводити Договірне списання у порядку, визначеному розділом 12 Правил.

### **2.2.7.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ:**

2.2.7.4.1. За умови беззастережного виконання Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором, - надати Позичальнику Кредит в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором.

2.2.7.4.2. Не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Правилами та Законодавством.

### **2.2.7.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

2.2.7.5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань по Кредитного договору Позичальник несе відповідальність в порядку і на умовах, визначених в Кредитному договорі та Правилах (зокрема, але не виключно, визначених п. 2.2.5.3. (з підпунктами) Правил), в тому числі:

2.2.7.5.1.1. За порушення прийнятих на себе зобов'язань стосовно повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом у визначені Кредитним договором та Правилами строки, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню за кожний день порушення грошових зобов'язань виходячи з розміру подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент такого порушення від суми простроченого/несвоєчасно сплаченого Платежу, до повного виконання такого зобов'язання. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум, що підлягають сплаті згідно Кредитного договору.

2.2.7.5.1.2. За порушення прийнятих на себе зобов'язань, визначених п.п. 2.2.7.2.6. – 2.2.7.2.9. Правил, Позичальник сплачує Банку штраф у розмірі 500 гривень, за кожен рік невиконання зобов'язання.

2.2.7.5.1.3. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Позичальника, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

2.2.7.5.1.4. У випадку визнання Кредитного договору чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Позичальник однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

### **2.2.8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

2.2.8.1. Підписанням Кредитного договору Сторони підтверджують, що будь-які умови Кредитного договору є істотними і підлягають виконанню в порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами.

2.2.8.2. Підписанням Кредитного договору Сторони визначили, що Позичальник приймає на себе ризик виконання умов Кредитного договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Кредитного договору. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Кредитного договору, а також для невиконання Позичальником своїх зобов'язань за ним.

2.2.8.3. Всі зміни та доповнення до Кредитного договору (окрім Правил та Тарифів Банку) повинні бути складені у письмовій формі та підписані Сторонами. Такі зміни додаються до Кредитного договору та складають його невід'ємну частину.

2.2.8.4. Підписанням Позичальником Кредитного договору Позичальник засвідчує, що йому була надана вичерпна інформація про послуги, що йому надаються Банком та повністю роз'яснені всі питання, що має Позичальник по Кредитному договору.

2.2.8.5. Місцем укладення Кредитного договору є місцезнаходження Банку, що зазначене в Кредитному договорі.

2.2.8.6. **Строк дії Кредитного договору.** Кредитний договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та всіх додатків до нього і діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань по Кредитному договору в повному обсязі.

## **2.3. КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ ПІД ЗАСТАВУ ДЕПОЗИТУ)**

### **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:**

**Ануїтетні Платежі** - сума Кредиту та процентів щомісяця погашається рівними частинами протягом всього строку дії Кредитного договору.

**Анкета-Заява** - документ, що подається Позичальником до Банку, на підставі якого Банк надає Кредит Позичальнику. Форма Анкети-Заяви визначається самостійно Банком.

**Банк** – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Кредитним договором.

**Банківський день** - частина робочого дня, протягом якої банківські установи відкриті для обслуговування клієнтів.

**Боргові зобов'язання** - зобов'язання Позичальника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Позичальником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

**Валютний курс НБУ** - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.

**Графік Платежів** - графік Платежів, що укладається між Банком та Позичальником і який визначає розмір та періодичність сплати Платежів на користь Банку, а також містить розмір інших платежів та інформацію необхідність яких/якої визначена вимогами Законодавства (зокрема Розрахунок загальної вартості Кредиту). Є невід'ємною частиною Кредитного договору (Додаток №1 до Кредитного договору).

**Договір застави майнових прав вимоги** - договір застави, за яким в заставу Банку передається майно та/або майнові права за Депозитним договором. Укладається між Банком та Позичальником чи між Банком та Майновим поручителем з метою забезпечення виконання Позичальником його Боргових зобов'язань перед Банком.

**Договір поруки** - договір поруки, що укладається між Банком та Поручителем, який солідарно зобов'язується перед Банком відповідати за невиконання чи неналежне виконання Позичальником своїх Боргових зобов'язань.

**Додаткові умови** – додаткові умови Кредитного договору, в тому числі зобов'язання Позичальника, визначені Сторонами у Кредитному договорі.

**Документи забезпечення** - Договір застави майнових прав вимоги та/чи Договір поруки, договори страхування, чи будь-які інші документи чи документ, які можуть бути складені між Сторонами чи між Банком та Третіми особами, в якості оформлення забезпечення належного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором.

**Депозитний договір** - будь-який договір, що укладається між Банком та Позичальником, предметом якого є розміщення Позичальником в Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

**Законодавство** – чинне законодавство України.

**Паспорт споживчого кредиту** – інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтованої загальної вартості Кредиту, яка надається Позичальнику до укладення Кредитного договору.

**Кредит** - кошти Банку, які надаються Позичальнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором.

**Кредитний комітет Банку** - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає рішення щодо можливості, порядку, умов, розміру та інших умов надання Кредиту Позичальнику.

**Кредитний договір** – Кредитний договір (Кредит під депозит), укладений між Позичальником та Банком, з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Комісійна винагорода за видачу Кредиту** – сума винагороди, визначена Кредитним договором, яку Позичальник сплачує за надані йому Банком послуги за проведення операції видачі Кредиту.

**Майновий поручитель** - погоджена/і Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір застави.

**НБУ** – Національний банк України.

**Офіційний сайт Банку** - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua).

**Платіж** - дія платника чи комплекс дій, направлена на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.

**Платежі, що зменшуються** - щомісячне погашення Кредиту відбувається рівними частинами з нарахуванням процентів на залишок заборгованості по Кредиту.

**Платежі з відстроченням сплати тіла Кредиту** - щомісяця сплачуються лише проценти за користування Кредитом, які нараховуються на залишок суми Кредиту, а при настанні Дати остаточного повернення Кредиту Позичальник зобов'язаний повернути Банку повну суму Кредиту та всі нараховані проценти. Сума Кредиту, що підлягає сплаті, зазначається в Графіку Платежів.

**Поручитель** - погоджена Банком фізична/і чи юридична/і особа/и, з якою/якими Банк уклав Договір поруки.

**Поточний рахунок** – поточний рахунок, відкритий на ім'я Позичальника у Банку, номер якого вказаний у Кредитному договорі.

**Предмет застави** - майно та/або майнові права, що передані у заставу Банку у відповідності з Договором застави майнових прав вимоги.

**Рахунок погашення Боргових зобов'язань** – рахунок, відкритий у Банку для сплати Позичальником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, реквізити якого визначені у Додатку № 1 до Кредитного договору.

**Рішення Кредитного комітету Банку** - оформлюється відповідним протоколом, що визначає умови, розмір, порядок та інші умови надання Кредиту Позичальнику. Рішення Кредитного комітету Банку підписується членами Кредитного комітету Банку.

**Річна база нарахування процентів** – метод розрахунку нарахування процентів по Кредиту, що визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Розрахунок загальної вартості Кредиту** - детальний розпис складових загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки за Кредитним договором. Є невід'ємною частиною Кредитного договору (Додаток №1 до Кредитного договору).

**Тарифи Банку** – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Позичальник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

**Треті особи** - Поручитель та/або Майновий поручитель, в тому числі Позичальник, що знаходиться у правовідносинах з Банком в якості фізичної особи – підприємця.

**Фактичні сімейні відносини** - проживання жінки і чоловіка однією сім'єю, які не перебувають у зареєстрованому шлюбі або в будь-якому іншому шлюбі.

**Фіксована процентна ставка** – процентна ставка, розмір якої визначається Сторонами у Кредитному договорі у разі її застосування.

Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Кредитному договорі, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.

### 2.3.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

В порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами Банк надає Позичальнику Кредит в Розмірі та Валюті, визначеній у Кредитному договорі, а Позичальник приймає Кредит, зобов'язується належним чином використати та повернути Банку суму отриманого Кредиту, а також сплатити відповідну плату за користування Кредитом і виконати всі інші зобов'язання, як вони визначені Кредитним договором та Правилами.

### 2.3.2. РОЗМІР КРЕДИТУ. ВАЛЮТА КРЕДИТУ. ВИДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.

2.3.2.1. Розмірі та Валюта Кредиту визначена Сторонами у Кредитному договорі.

2.3.2.2. У якості забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором щодо погашення Боргових зобов'язань укладаються договори забезпечення, а саме: Договір застави майнових прав вимоги та Договір поруки (за вимогою Банку).

### 2.3.3. ЦІЛЬОВЕ ВИКОРИСТАННЯ КРЕДИТУ ТА СТРОК КРЕДИТУВАННЯ

2.3.3.1. Позичальник отримує Кредит на цілі (цільове використання Кредиту), які визначені п. 1.1. Кредитного договору.

Застереження: Шляхом укладення Кредитного договору, Позичальник заявляє та підтверджує, що виключно за власним бажанням отримав Кредит на цілі, які визначаються Сторонами у Кредитному договорі.

2.3.3.2. Позичальник зобов'язаний повністю повернути Банку суму отриманого за Кредитним договором Кредиту не пізніше Дати остаточного повернення Кредиту, яка визначена Кредитним договором, та відповідно до умов встановлених п.2.3.6. Правил.

2.3.3.2.1. Якщо Дата остаточного повернення Кредиту припадає на не Банківський день, Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.

### 2.3.4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ

Право Позичальника на отримання Кредиту виникає з моменту виконання наступних умов:

2.3.4.1. Відкриття Позичальником Поточного рахунку в Банку та сплати комісії/й згідно діючих Тарифів Банку;

2.3.4.2. Укладання Позичальником з Банком Кредитного договору та набрання його чинності, причому умови Кредитного договору не можуть суперечити змісту Рішення Кредитного комітету Банку.

2.3.4.3. Укладання Позичальником та/або Майновим поручителем з Банком Договору застави майнових прав вимоги та набрання ним чинності.

2.3.4.4. Укладання між Банком та Поручителем Договору поруки (укладається за вимогою Банку).

2.3.4.5. Надання Банку Анкети-Заяви за формою запропонованою Банком.

2.3.4.6. За вимогою Банку укладення інших договорів (правочинів) чи вчинення інших юридичних дій.

2.3.4.7. Банк, на власний розсуд, може не вимагати виконання будь-якого/яких з підпунктів п. 2.3.4. Правил.

2.3.4.8. Банк, у випадку виявлення під час перевірки документів Позичальника та/або при укладенні Кредитного договору та/або Документів забезпечення, недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку, має право відмовити Позичальнику в наданні Кредиту.

2.3.4.9. Банк здійснює видачу Кредиту Позичальнику лише за умови відповідності умов Кредитного договору умовам Рішення Кредитного комітету Банку.

2.3.4.10. Кредит надається однією сумою в безготівковій формі, шляхом перерахування Банком кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника, у відповідності до умов Кредитного договору. Позичальник вважається таким, що отримав Кредит, після зарахування Банком кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника.

2.3.4.11. Моментом надання Банком та отримання Позичальником Кредиту вважається дата перерахування Банком суми Кредиту на Поточний рахунок Позичальника.

2.3.4.12. Моментом (днем) повного погашення Кредиту вважається день погашення всіх Боргових зобов'язань перед Банком, передбачених Кредитним договором.

### 2.3.5. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ

За користування Кредитом Позичальник зобов'язаний сплатити Банку відповідну плату в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором, п. 2.3.5. (з підпунктами) Правил, Тарифами Банку та Розрахунком загальної вартості Кредиту.

2.3.5.1. **ПРОЦЕНТИ.** Проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі **Фіксованої процентної ставки**, з розрахунку Річної бази нарахування процентів. Розмір процентної ставки за користування Кредитом та Річна база нарахування процентів визначені Кредитним договором.

2.3.5.2. **ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.** Проценти нараховуються щодня та сплачуються щомісячно у день сплати процентів, але не пізніше дати повернення Кредиту, визначеної у Графіку Платежів, на фактичну суму непогашених кредитних коштів і за фактичний час користування такими коштами, включаючи день видачі та виключаючи день повернення, та сплачуються Позичальником відповідно до умов п.2.3.6. (з підпунктами) Правил.

2.3.5.2.1. Проценти сплачуються Позичальником на Поточний рахунок в розмірі, визначеному Кредитним договором та п. 2.3.5.1. Правил.

2.3.5.2.2. В будь-якому випадку, при повному поверненні суми Кредиту нараховані проценти повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту. При простроченні повернення Кредиту проценти за користування простроченими до повернення сумами нараховуються щоденно та повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту.

2.3.5.2.3. У випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань, встановлених умовами будь-якого з підпунктів пункту 2.3.7.2. Правил та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором Фіксована процентна ставка збільшується на 4 процентних пункти.

2.3.5.2.4. Підвищення Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.3.5.2.3. Правил, буде здійснено в силу порушення Позичальником будь-якого із своїх зобов'язань встановлених умовами будь-якого з п підпунктів пункту 2.3.7.2. Правил та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, не потребує укладання будь-якого договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції та Сторони згодні з таким підвищенням по відношенню до



всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає підвищенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено порушення будь-якої з умов Кредитного договору та/або Правил.

2.3.5.2.5. Після підвищення Фіксованої процентної ставки, в порядку передбаченому п.п. 2.3.5.2.3., 2.3.5.2.4. Правил та подальшого належного виконання Позичальником своїх зобов'язань встановлених умовами будь-якого з підпунктів пункту 2.3.7.2 Правил та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, Фіксована процентна ставка зменшується на 4 процентних пункти та в порядку передбаченому Правилами.

2.3.5.2.6. Зменшення Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.3.5.2.5. Правил, буде здійснено в силу належного виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених умовами будь-якого з підпунктів пункту 2.3.7.2 Правил та/або Додаткових умов, визначених Сторонами Кредитним договором, не потребує укладення договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції, та Сторони згодні з таким зменшенням Фіксованої процентної ставки по відношенню до всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає зменшенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем в якому було здійснено належне виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених умовами Кредитного договору та/або Правил.

*Застереження 1: Підписанням Кредитного договору Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо визначеного Правилами порядку зміни розміру Фіксованої процентної ставки без укладання будь-яких договорів про внесення змін та доповнень до Кредитного договору та/чи Графіка Платежів у новій редакції та Сторони підтверджують, що викладений Правилами порядок зміни розміру Фіксованої процентної ставки не є збільшенням розміру процентів за користування Кредитом в односторонньому порядку, а є двосторонньою домовленістю Сторін з відкладальною умовою. Сторони цим також підтверджують, що вони повністю ознайомлені та цілком згодні з порядком визначення плати за Кредит та окремими елементами цього порядку.*

*Застереження 2: Незважаючи на домовленість Сторін щодо випадків та порядку підвищення процентної ставки встановлених/ого Правилами, Банк має право не застосовувати процедуру підвищення процентної ставки виключно на власний розсуд.*

2.3.5.3. Банк має право припинити нарахування процентів та інших доходів (комісії, пені, штрафу тощо) за наданим Кредитом, з дати настання однієї із нижченаведених подій:

- а) Прийняття судом ухвали про відкриття провадження у справі за позовною заявою, поданою Банком, про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- б) Видачі судом судового наказу у справі за заявою Банку про видачу судового наказу про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- в) Вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на Предмет застави;
- г) У разі розірвання з ініціативи Банку Кредитного договору.

2.3.5.3.1. Банк має право поновити нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) з моменту настання однієї з перелічених нижче обставин, а саме: з дати винесення ухвали суду про залишення без розгляду позову Банку про стягнення заборгованості за Кредитним договором та/або звернення стягнення на майно, передане в заставу/іпотеку Банку, в повному обсязі та/або укладення між Сторонами мирової угоди та/або договору про реструктуризацію та/або іншого договору щодо продовження строків погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

2.3.5.3.2. Припинення та поновлення нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) у випадках, передбачених Правилами, не потребує будь-яких додаткових погоджень між Сторонами Кредитного договору та відповідних внесень змін до нього.

2.3.5.4. **КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА ЗА ВИДАЧУ КРЕДИТУ.** Позичальник сплачує Банку Комісійну винагороду за видачу Кредиту, у порядку та у розмірі, визначеного Кредитним договором та/або у Розрахунку загальної вартості Кредиту.

2.3.5.5. **РОЗРАХУНОК ЗАГАЛЬНОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТУ.** Детальний розпис складових загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки за Кредитним договором, зазначені в Додатку № 1 до Кредитного договору.

### **2.3.6. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

2.3.6.1. Частина Кредиту та нараховані в порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами проценти за користування Кредитом сплачуються Позичальником одночасно, щомісяця, у розмірі та строки, визначені у Графіку Платежів, а у випадку погашення Боргових зобов'язань Платежами з відстроченням сплати тіла Кредиту, щомісяця сплачуються лише проценти за користування Кредитом, а на Дату остаточного повернення Кредиту Позичальник, крім нарахованих процентів, сплачує повну суму Кредиту в розмірі визначеному в Графіку Платежів. Погашення Боргових зобов'язань проводиться шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівковим перерахуванням на Поточний рахунок, будь - яким доступним Позичальнику способом, у тому числі шляхом переказу коштів через банківські установи.

При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього. В разі безготівкового перерахування Позичальником грошових коштів, всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні коштів на рахунок Банку, несе Позичальник. Належною сплатою чергового щомісячного Платежу Позичальником вважається надходження на Поточний рахунок грошових коштів у розмірі, що не менший за щомісячний Платіж і не пізніше дати Платежу, зазначеної у Графіку Платежів. Якщо Позичальник виконає Боргове зобов'язання за недійсними реквізитами Банку, і на момент виконання Позичальник був належним чином повідомлений про зміну реквізитів Банку та/або Поточного рахунку, то вищезазначене виконання визнається неналежним.

Якщо до сплати процентів за користування Кредиту з моменту надання Кредиту залишається не більше 3-х Банківських днів, перше нарахування та сплата процентів за користування Кредиту здійснюється у наступному місяці.

**2.3.6.2. Якщо дата повернення Кредиту та нарахованих процентів припадає на не Банківський день, Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.**

2.3.6.3. Зазначений в Графіку Платежів розмір процентів та/чи розмір Платежів, та/чи кількість Платежів може/уть змінюватись у випадку/ах дострокового погашення Боргових зобов'язань, зміни розміру процентної ставки, а також в інших випадках передбачених Кредитним договором, без укладання Графіку Платежів в новій редакції. В такому разі Позичальник зобов'язаний сплатити на користь Банку Платежі, що розраховуються Банком виходячи із діючого розміру процентної ставки, розміру залишку непогашеної частини Кредиту та інших Платежів, якщо такі матимуть місце за Кредитним договором.

2.3.6.4. У разі недостатності суми здійсненого Платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості: прострочена до повернення сума Кредиту; прострочені проценти за користування Кредитом; нарахована сума Кредиту (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); нараховані проценти за користування Кредитом (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); штраф, пеня, інші необхідні платежі.

2.3.6.5. Кредитний договір є обов'язковим для виконання і укладений на користь кожної із Сторін Кредитного договору та їх правонаступників (спадкоємців) і цесіонаріїв, але Позичальник не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права, вигоди та зобов'язання за Кредитним договором ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Позичальника за Кредитним договором допускається лише за письмовою згодою Банку.

2.3.6.6. Сторони домовились, що Боргові зобов'язання можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова їх погасити, на що Позичальник підписанням Кредитним договором надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Позичальника за Кредитним договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Кредитним договором.

#### **2.3.6.7. ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ ПОЗИЧАЛЬНИКА.**

2.3.6.7.1. Позичальник має право в будь-який час здійснити **часткове дострокове виконання** Боргових зобов'язань, що визначаються в Графіку платежів та за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час. У разі часткового дострокового виконання Боргових зобов'язань сума щомісячного Платежу зменшується із збереженням строку Кредиту.

2.3.6.7.2. У разі дострокового виконання Позичальником частини Боргових зобов'язань, Позичальник зобов'язаний одночасно з достроковим погашенням частини Боргових зобов'язань укласти з Банком Графік Платежів у новій редакції.

*Застереження: Не укладення Графіку Платежів у новій редакції не звільняє Позичальника від обов'язку належно виконувати Боргові зобов'язання за Кредитним договором.*

2.3.6.7.3. Дострокове виконання Боргових зобов'язань (дострокове часткове погашення) не звільняє Позичальника від обов'язку здійснювати щомісячні Платежі в строки та в порядку, що передбачені Графіком Платежів/Кредитним договором/Правилами.

2.3.6.7.4. Позичальник має право в будь-який час здійснити **повне дострокове виконання** Боргових зобов'язань за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час.

2.3.6.7.5. Кошти на повне чи часткове дострокове погашення Боргових зобов'язань списуються Банком у межах залишку коштів на Поточному рахунку у порядку, передбаченому в п. 2.3.6. (з підпунктами) Правил на підставі письмового повідомлення (заяви) Позичальника.

### **2.3.7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

#### **2.3.7.1. ПРАВА ПОЗИЧАЛЬНИКА**

2.3.7.1.1. Вимагати від Банку виконання прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором.

2.3.7.1.2. Достроково повернути Кредит Банку у порядку, визначеному Правилами.

2.3.7.1.3. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Кредиту, в порядку та на умовах, що визначено Законодавством.

#### **2.3.7.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА:**

*Крім зобов'язань, визначених Сторонами безпосередньо Кредитним договором, у тому числі у розділі «Додаткові умови», зобов'язання Позичальника включають:*

2.3.7.2.1. Протягом дії Кредитного договору без попередньої письмової згоди Банку не допускати зменшення суми вкладу та/чи припинення строку дії Депозитного договору у випадку, якщо даний вклад виступає забезпеченням за Кредитним договором у відповідності до дійсних Документів забезпечення.

2.3.7.2.2. Протягом дії Кредитного договору підтримувати Поточний рахунок в Банку.

2.3.7.2.3. Позичальник зобов'язується, у випадку виникнення до нього претензій з боку третіх осіб, здійснювати виконання Боргових зобов'язань в першочерговому порядку за винятком випадків, встановлених Законодавством.

2.3.7.2.4. У випадку, якщо Позичальник будь-яким чином обмежений у своїй дієздатності виконувати умови Кредитного договору, то всі суми, отримані Позичальником від Банку у зв'язку з Кредитним договором, повинні бути повернені Банку протягом 7-ми календарних днів з дати надіслання Банком відповідної вимоги.

2.3.7.2.5. Протягом строку дії Кредитного договору без попередньої письмової згоди Банку не укладати інших договорів по отриманню нових кредитів.

2.3.7.2.6. Позичальник зобов'язується негайно повідомити Банк про зміну своєї та/чи Поручителя, та/чи Майнового поручителя фактичної адреси проживання, місця основної роботи, номера телефону та інших реквізитів, зазначених Позичальником в Анкеті - Заяві.

2.3.7.2.7. За надання Банком письмової згоди на: (а) підписання з ініціативи Позичальника Графіку Платежів у новій редакції; (б) зміну порядку повернення Кредиту та сплати процентів (з Ануїтетних Платежів на Платежі, що зменшуються чи навпаки), Позичальник зобов'язаний сплатити Банку комісію у розмірі згідно діючих Тарифів Банку, якщо інше не визначене Кредитним договором/Правилами/Тарифами Банку.

2.3.7.2.8. У випадку зміни Позичальником чи/та Майновим поручителем, чи/та Поручителем прізвища чи/та імені, чи/та імені по-батькові (надалі – ПІБ) та/або зміни інших даних, які стосуються Документів забезпечення, зокрема опису Предмета застави, Позичальник зобов'язаний протягом 20-ти календарних днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про такі зміни (надалі – Документи) надати Банку копії Документів, а також укласти з Банком чи забезпечити укладання Майновим поручителем чи/та Поручителем договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору та/або до Документів забезпечення.

2.3.7.2.9. Позичальник зобов'язаний протягом строку дії Кредитного договору надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, наступні документи:

- заповнений та підписаний Позичальником відповідний документ щорічної оцінки фінансового стану Позичальника, за формою встановленою Банком;
- довідку з місця роботи Позичальника, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 календарних місяців;
- документи, що підтверджують інші доходи Позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;
- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);
- інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення щорічної оцінки фінансового стану Позичальника.

*Застереження: Зазначені в п. 2.3.7.2.9. Правил документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк.*

2.3.7.2.10. В разі виникнення прострочених Боргових зобов'язань Позичальник зобов'язаний надати в Банк документи, зазначені в п.2.3.7.2.9. Правил, протягом 1-го календарного місяця з дати виникнення простроченого Боргового зобов'язання.

*Застереження: У випадку укладання Майновим поручителем з Банком Договору застави майнових прав вимоги Позичальник зобов'язаний забезпечити належне виконання Майновим поручителем п. 2.3.7.2. (з підпунктами) Правил та не створювати перешкод щодо страхування Предмета застави (за необхідності).*

2.3.7.2.11. Позичальник зобов'язується протягом 3-х Банківських днів повідомити Банк про участь Позичальника в судовій справі, якщо є ризик втрати всього або частини майна Позичальника.

### **2.3.7.3. ПРАВА БАНКУ:**

2.3.7.3.1. Вимагати від Позичальника надання документів, які підтверджують виконання умов Кредитного договору, Документів забезпечення, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку.

2.3.7.3.2. Вживати всіх заходів, право на які надано Банку положеннями Законодавства та Договору застави майнових прав вимоги, з метою реалізації своїх прав та виконання забезпечених вимог;

2.3.7.3.3. Підписанням Кредитного договору Позичальник надає Банку згоду, що для виконання Кредитного договору та/чи захисту власних прав та інтересів, Банк має право передавати третім особам будь-яку інформацію щодо персональних та інших даних Позичальника, а також використовувати її в цілях комерційних пропозицій. При порушенні Позичальником умов Кредитного договору чи повідомленні неправдивих відомостей Банк має право на свій розсуд розпоряджатися вищезазначеною інформацією. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Позичальника щодо порушення Банком положень про нерозголошення інформації щодо Позичальника, в тому числі такої, що становить банківську таємницю, які існують у Законодавстві, як впродовж дії Кредитного договору, так і в будь-який момент після закінчення строку дії Кредитного договору.

2.3.7.3.4. Банк має право в будь-який момент строку дії Кредитного договору, без попереднього повідомлення Позичальника, в односторонньому порядку відмовитись від свого зобов'язання за Кредитним договором щодо надання Позичальнику Кредиту, без зазначення причини відмови, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

2.3.7.3.5. Відступити повністю чи частково свої права вимоги за Кредитним договором третій особі. Підписанням Кредитного договору Позичальник надає свою згоду на таке відступлення права вимоги за Кредитним договором третій особі.

2.3.7.3.6. Проводити Договірне списання у порядку, визначеному розділом 12 Правил.

### **2.3.7.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ:**

2.3.7.4.1. За умови беззастережного виконання Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором, - надати Позичальнику Кредит в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором.

2.3.7.4.2. Не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Правилами та Законодавством.

### **2.3.7.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

2.3.7.5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань по Кредитного договору Позичальник несе відповідальність в порядку і на умовах, визначених в Кредитному договорі та Правилах (зокрема, але не виключно, визначених п.

**2.3.5.2. (з підпунктами) Правил**), в тому числі:

2.3.7.5.1.1. За порушення прийнятих на себе зобов'язань стосовно повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом у визначені Кредитним договором та Правилами строки, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню за кожний день порушення грошових зобов'язань виходячи з розміру подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент такого порушення від суми простроченого/несвоєчасно сплаченого Платежу, до повного виконання такого зобов'язання. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум, що підлягають сплаті згідно Кредитного договору.

2.3.7.5.1.2. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Позичальника, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

2.3.7.5.1.3. У випадку визнання Кредитного договору чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Позичальник однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

### **2.3.8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

2.3.8.1. Підписанням Кредитного договору Сторони підтверджують, що будь-які умови Кредитного договору є істотними і підлягають виконанню в порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами.

2.3.8.2. Підписанням Кредитного договору Сторони визначили, що Позичальник приймає на себе ризик виконання умов Кредитного договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Кредитного договору. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Кредитного договору, а також для невиконання Позичальником своїх зобов'язань за ним.

2.3.8.3. Всі зміни та доповнення до Кредитного договору (окрім Правил та Тарифів Банку) повинні бути складені у письмовій формі та підписані Сторонами. Такі зміни додаються до Кредитного договору та складають його невід'ємну частину.

2.3.8.4. Підписанням Позичальником Кредитного договору Позичальник засвідчує, що йому була надана вичерпна інформація про послуги, що йому надаються Банком та повністю роз'яснені всі питання, що має Позичальник по Кредитному договору.

2.3.8.5. Місцем укладення Кредитного договору є місцезнаходження Банку, що зазначене в Кредитному договорі.

2.3.8.6. **Строк дії Кредитного договору.** Кредитний договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та всіх додатків до нього і діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань по Кредитному договору в повному обсязі.

#### **2.4. КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (КРЕДИТ НА КУПІВЛЮ ЧИ ПІД ЗАСТАВУ НЕРУХОМОГО МАЙНА)**

**Цей розділ Правил кредитування є невід'ємною частиною Договору про внесення змін та доповнень (у разі проведення реструктуризації чи з інших підстав) до Кредитного договору з відповідним застереженням про Правила кредитування.**

##### **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:**

**Анкета-Заява** - документ, що подається Позичальником до Банку, на підставі якого Банк надає Кредит Позичальнику. Форма Анкети-Заяви визначається самостійно Банком.

**Ануїтетні Платежі** - сума Кредиту та нарахованих процентів щомісяця погашається рівними частинами протягом всього строку дії Кредитного договору.

**Банк** – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Кредитним договором.

**Банківський день** - частина робочого дня, протягом якої банківські установи відкриті для обслуговування клієнтів.

**Боргові зобов'язання** - зобов'язання Позичальника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Позичальником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших Платежів, якщо такі матимуть місце.

**Графік Платежів** - Графік Платежів, що укладається між Банком та Позичальником і який визначає розмір та періодичність сплати Платежів на користь Банку, а також містить розмір інших платежів та інформацію необхідність яких/якої визначена вимогами чинного законодавства України. Є невід'ємною частиною Кредитного договору (Додаток №1).

**Дата остаточного повернення Кредиту** – дата остаточного повернення Кредиту, визначена Сторонами у Кредитному договорі.

**Довідка** - довідка, що видається Кредитором першої черги, про стан та загальний розмір заборгованості Позичальника перед Кредитором першої черги за Кредитним договором першої черги станом на день надання Банком Кредиту.

**Додаткові умови** – додаткові умови Кредитного договору, в тому числі зобов'язання Позичальника, визначені Сторонами у Кредитному договорі.

**Договір застави першої черги** - Договір іпотеки (іпотечний договір), реквізити якого зазначено у Кредитному договорі, зі всіма змінами і додатками до нього, укладений між Позичальником та/чи Майновим поручителем та Кредитором першої черги.

**Договір іпотеки** - Договір іпотеки чи Договір іпотеки (майнової поруки) чи договір наступної іпотеки чи договір наступної іпотеки (майнової поруки) укладений між Банком та Позичальником чи між Банком та Майновим поручителем з метою забезпечення виконання Позичальником його Боргових зобов'язань перед Банком. Договір наступної іпотеки чи договір наступної іпотеки (майнової поруки) укладається на підставі згоди Кредитора першої черги з метою забезпечення виконання Позичальником його Боргових зобов'язань перед Банком.

**Договір поруки** - укладається між Банком та Поручителем. За Договором поруки Поручитель зобов'язується перед Банком відповідати за виконання Позичальником своїх Боргових зобов'язань. (Укладається за вимогою Банку).

**Договір про внесення змін та доповнень** – договір про внесення змін та доповнень (у разі проведення реструктуризації чи з інших підстав) до Кредитного договору, який було укладено між Позичальником та Банком з метою отримання кредиту під заставу та/або купівлю нерухомого майна або з метою погашення кредитної заборгованості під заставу нерухомого майна. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Документи забезпечення** - Договір іпотеки та/чи Договір поруки, чи будь-які інші документи/документ, які/ий можуть/є бути складені/ий між Сторонами чи між Банком та Третіми особами, з метою забезпечення належного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

**Депозитний договір** - будь-який договір, що укладається між Банком та Позичальником, предметом якого є розміщення Позичальником в Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

**Звіт про проведення незалежної оцінки Предмета іпотеки** - документ, складений суб'єктом оціночної діяльності, що включає в собі інформацію про вартість Предмета іпотеки. Форма Звіту про проведення незалежної оцінки Предмету іпотеки повинна відповідати вимогам Банку.

**Законодавство** - чинне законодавство України.

**Земельна ділянка** – земельна ділянка, опис якої визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Змінювана процентна ставка** - процентна ставка, коли проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі формули: UIRD + Фіксований процент з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

**Кредит** - кредитні кошти Банку чи їхня відповідна частина, які надаються Позичальнику однією сумою чи частинами (Траншами) в розмірі та на умовах, визначених Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

**Кредитний договір** - Кредитний договір, який було укладено між Позичальником та Банком з метою отримання Кредиту під заставу та/або купівлю нерухомого майна або з метою погашення кредитної заборгованості під заставу нерухомого майна (Кредит на купівлю нерухомого майна; Кредит під заставу нерухомого майна; Кредит на погашення кредитної заборгованості під заставу нерухомого майна) (надалі разом та окремо – Кредитний договір); **у тому числі Договори про несення змін та доповнень до Кредитного договору**, укладений/і між Позичальником та Банком, з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Кредитний договір першої черги** - Кредитний договір, реквізити якого вказані у Кредитному договорі, укладений між Позичальником та Кредитором першої черги зі всіма змінами та додатками до нього.

**Кредитна заявка** - документ, що подається Позичальником до Банку на підставі якого Банк надає Позичальнику Кредит його частину (Транш). Форма Кредитної заявки визначається Банком.

**Кредитний комітет Банку** - колегіальний орган, що складається із службовців Банку і який приймає рішення щодо можливості, порядку, умов та розміру надання Кредиту Позичальнику.

**Кредитор першої черги** – фінансова установа, найменування та реквізити якої зазначено у Кредитному договорі.

**Майновий поручитель** - погоджена/і Банком фізична/і чи/та юридична/і особа/и з якою/якими Банк уклав Договір іпотеки.

**НБУ – Національний банк України**

**Нерухоме майно** – нерухоме майно, опис якого визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Офіційний сайт Банку** - [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua)

**Паспорт споживчого кредиту** - інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтованої загальної вартості Кредиту, яка надається Позичальнику до укладення Кредитного договору.

**Предмет іпотеки** – предмет іпотеки, опис якого визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Платіж** - дія платника чи комплекс дій, направлена на належне отримання грошових коштів їх одержувачем.

**Платежі, що зменшуються** - щомісячне погашення Кредиту відбувається рівними частинами з нарахуванням процентів на залишок заборгованості по Кредиту.

**Платежі з відстроченням сплати тіла Кредиту** - щомісяця сплачуються лише проценти за користування Кредитом, які нараховуються на залишок суми Кредиту, а при настанні Дати остаточного повернення Кредиту Позичальник зобов'язаний повернути Банку повну суму Кредиту та всі нараховані проценти. Сума Кредиту, що підлягає сплаті, зазначається в Графіку Платежів.

**Поручитель** - погоджена/і Банком фізична/і чи/та юридична/і особа/и з якою/якими Банк уклав Договір поруки.

**Поточний рахунок** – поточний рахунок, відкритий на ім'я Позичальника у Банку, номер якого вказаний у Кредитному договорі.

**Розрахунок загальної вартості Кредиту** - детальний розпис складових загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки за Кредитним договором. Є невід'ємною частиною Кредитного договору та додаткового договору (Додаток №1 до Кредитного договору).

**Рішення Кредитного комітету Банку** - оформлюється відповідним протоколом, що визначає умови, розмір і порядок надання Кредиту Позичальнику, а також інші умови Кредитного договору. Рішення Кредитного комітету Банку підписується членами Кредитного комітету Банку.

**Річна база нарахування процентів** – метод розрахунку нарахування процентів по Кредиту, що визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Тарифи Банку** - перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Позичальник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

**Треті особи** – Поручитель та/або Майновий поручитель.

**Товари/Послуги** - Товари та/чи послуги, що купуються Позичальником для власного споживання з використанням кредитних коштів Банку.

**Фактичні сімейні відносини** - проживання жінки і чоловіка однією сім'єю, які не перебувають у зареєстрованому шлюбі або в будь-якому іншому шлюбі.

**Фіксована процентна ставка** – процентна ставка, розмір якої визначається Сторонами у Кредитному договорі у разі її застосування.

**Фіксований процент** – частина формули Змінюваної процентної ставки, розмір якої визначається Сторонами у Кредитному договорі, у разі застосування Змінюваної процентної ставки.

**UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates)** - Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб - індикативна ставка, що розраховується в системі Thomson Reuters на основі номінальних ставок по строкових депозитах фізичних осіб у гривні на строк в 12 місяців з виплатою процентів після закінчення строку дії депозитного договору, що діють в 20 найбільших українських банках за розміром депозитного портфелю фізичних осіб. Джерело інформації – офіційний сайт Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>).

*Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Кредитному договорі, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині, так і в множині.*

#### **2.4.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

В порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами Банк надає Позичальнику Кредит в Розмірі та Валюті, визначеній у Кредитному договорі/Договорі про внесення змін та доповнень, а Позичальник приймає Кредит, зобов'язується належним чином використати та повернути Банку суму отриманого Кредиту, а також сплатити відповідну плату за користування Кредитом і виконати всі інші зобов'язання, як вони визначені Кредитним договором/Договором про внесення змін та доповнень та Правилами.

#### **2.4.2. РОЗМІР КРЕДИТУ. ВАЛЮТА КРЕДИТУ. ВИДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.**

2.4.2.1. Розмірі та Валюта Кредиту визначена Сторонами у Кредитному договорі/Договорі про внесення змін та доповнень.

2.4.2.2. У якості забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором щодо погашення Боргових зобов'язань укладаються договори забезпечення, а саме: Договір іпотеки та Договір поруки (за вимогою Банку).

#### **2.4.3. ЦІЛЬОВЕ ВИКОРИСТАННЯ КРЕДИТУ ТА СТРОК КРЕДИТУВАННЯ**

2.4.3.1. Позичальник отримує Кредит на цілі (цільове використання Кредиту), які визначені у Кредитному договорі.

Застереження: Шляхом укладення Кредитного договору, Позичальник заявляє та підтверджує, що виключно за власним бажанням отримав Кредит на цілі, які визначаються Сторонами у Кредитному договорі.

2.4.3.2. Позичальник зобов'язаний повністю повернути Банку суму отриманого за Кредитним договором Кредиту не пізніше Дати остаточного повернення Кредиту, яка визначена Кредитним договором або Договором про внесення змін та доповнень, та відповідно до умов встановлених п.2.4.6. Правил.

2.4.3.2.1. Якщо Дата остаточного повернення Кредиту припадає на не Банківський день, Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.

**2.4.4. ПОРЯДОК НАДАННЯ КРЕДИТУ.** Порядок та умови надання Кредиту визначено Сторонами у Кредитному договорі.

**2.4.5. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ.** За користування Кредитом Позичальник зобов'язаний сплатити Банку відповідну плату в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором, п. 2.4.5. (з підпунктами) Правил, Тарифами Банку та Розрахунком сукупної вартості Кредиту.

**2.4.5.1. Проценти.** Проценти за користування Кредитом розраховуються Банком щодня та наступним чином:

2.4.5.1.1. У разі використання **Фіксованої процентної ставки** проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі Фіксованої процентної ставки з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

2.4.5.1.2. У разі використання **Змінюваної процентної ставки** проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі Змінюваної процентної ставки, як UIRD + Фіксований процент з розрахунку Річної бази нарахування процентів. За базовий UIRD Сторони приймають ставку UIRD що була встановлена (діяла) в передостанній робочий день календарного місяця, що передував даті укладення Кредитного договору (або Договору про внесення змін та доповнень, яким визначено порядок застосування Змінюваної процентної ставки).

2.4.5.1.3. Змінювана процентна ставка по Кредиту підлягає коригуванню протягом дії Кредитного договору щоразу після перебігу кожного 12-го календарного місяця, починаючи з дати перегляду процентної ставки, якщо інше не передбачено Кредитним договором.

2.4.5.1.4. Перегляд та зміна Змінюваної процентної ставки по Кредиту здійснюється Банком щорічно протягом строку дії Кредитного договору, в перший Банківський день місяця, який дорівнює місяцю укладення Кредитного договору. В зазначену дату перегляду Змінюваної процентної ставки, проценти нараховуються виходячи із ставки UIRD (що діяла в передостанній робочий день календарного місяця на який припадає закінчення вищевказаного 12-ти місячного періоду дії попередньої Змінюваної процентної ставки) + Фіксований процент, з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

2.4.5.1.5. Сторони домовились, що незалежно від інших положень Кредитного договору розмір Змінюваної процентної ставки не може перевищувати **50 % річних**.

*Застереження: Зменшення розміру Фіксованої процентної ставки чи Фіксованого процента, що є складовою частиною Змінюваної процентної ставки, в залежності від умов видачі Кредиту, встановлених Кредитним договором, окрім випадків, коли таке зменшення прямо передбачене Кредитним договором, можлива лише за взаємною згодою Сторін та шляхом укладення відповідного договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору. Сторони дійшли згоди, що Позичальник може звернутися до Банку з пропозицією щодо зменшення розміру процентної ставки за Кредитним договором у випадку, якщо різниця між процентною ставкою, що застосовується та процентною ставкою по аналогічному за своїм змістом кредиту, доступному для отримання в Банку складає більше ніж 2 % річних, та Позичальник звертається з такою пропозицією не частіше ніж 2 рази на рік. При цьому, звернення Позичальника з пропозицією про зменшення процентної ставки за Кредитним договором не підлягає розгляду у випадку наявності прострочених Боргових чи інших зобов'язань Позичальника перед Банком.*

**2.4.5.2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.** Проценти нараховуються щодня та сплачуються щомісячно у день сплати процентів, але не пізніше дати повернення Кредиту, визначеної у Графіку Платежів, на фактичну суму непогашених кредитних коштів і за фактичний час користування такими коштами, включаючи день видачі та виключаючи день повернення, та сплачуються Позичальником відповідно до умов п. 2.4.6. Правил.

2.4.5.2.1. Проценти сплачуються Позичальником на Поточний рахунок у Банку в розмірі, визначеному Кредитним договором та п. 2.4.5. Правил. Протягом строку дії Кредитного договору Позичальник може з'ясувати суми нарахованих процентів, що належать до сплати Позичальником відповідно до умов Кредитного договору, у приміщенні установи Банку, в якій Позичальнику відкривався Поточний рахунок.

2.4.5.2.2. У будь-якому випадку, при повному поверненні суми Кредиту, нараховані проценти повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту. При простроченні повернення Кредиту проценти за користування простроченими до повернення сумами нараховуються щоденно та повинні сплачуватись одночасно з поверненням Кредиту.

**2.4.5.3. ЗМІНА ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ПОРУШЕННЯМ/ВИКОНАННЯМ ПОЗИЧАЛЬНИКОМ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВИЗНАЧЕНИХ КРЕДИТНИМ ДОГОВОРОМ:**

2.4.5.3.1. У випадку порушення Позичальником своїх зобов'язань встановлених умовами Кредитного договору або Договором про внесення змін та доповнень, Змінювана процентна ставка збільшується шляхом збільшення розміру Фіксованого процента, що є складовою частиною Змінюваної процентної ставки чи Фіксована процентна ставка збільшується (в залежності від виду процентної ставки, що застосовується за Кредитним договором), на 4 процентні пункти.

2.4.5.3.2. Підвищення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.4.5.3.1. Правил, буде здійснено в силу порушення Позичальником будь-якого із своїх зобов'язань встановлених умовами Кредитного договору або Договором про внесення змін та доповнень та не потребує укладання будь-якого договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції та Сторони згодні з таким підвищенням по відношенню до всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Змінювана чи Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає підвищенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено порушення будь-якої з умов визначених Кредитним договором або Договором про внесення змін та доповнень.

2.4.5.3.3. Після підвищення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, в порядку передбаченому п.п. 2.4.5.3.1., 2.4.5.3.2. Правил та подальшого належного виконання Позичальником своїх зобов'язань встановлених Кредитним договором або Договором про внесення змін та доповнень, Змінювана процентна ставка зменшується шляхом зменшення Фіксованого процента, що є складовою частиною Змінюваної процентної ставки чи Фіксована процентна ставка (в залежності від виду процентної ставки, що застосовується за Кредитним договором (Змінювана чи Фіксована процентна ставка)), зменшується на 4 процентні пункти та в порядку передбаченому Кредитним договором.

2.4.5.3.4. Зменшення Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки, передбачене п. 2.4.5.3.3. Правил, буде здійснено в силу належного виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених умовами Кредитного договору або Договором про внесення змін та доповнень та не потребує укладання договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи Графіку Платежів у новій редакції, та Сторони згодні з таким зменшенням Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки по відношенню до всієї неповернутої суми Кредиту, при цьому, Змінювана чи Фіксована процентна ставка по Кредиту підлягає зменшенню в перший Банківський день місяця, наступного за місяцем в якому було здійснено належне виконання Позичальником своїх зобов'язань передбачених умовами Кредитного договору.

**Застереження 1:** Підписанням Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо зафіксованого Правилами кредитування порядку зміни розміру Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки без укладання будь-яких договорів про внесення змін та доповнень до Кредитного договору та/чи Графіка Платежів у новій редакції та Сторони підтверджують, що визначений Правилами кредитування порядок зміни розміру Змінюваної чи Фіксованої процентної ставки не є збільшенням розміру процентів за користування Кредитом в односторонньому порядку, а є двосторонньою домовленістю Сторін з відкладальною умовою. Сторони цим також підтверджують, що вони повністю ознайомлені та цілком згодні з порядком визначення плати за Кредит та окремими елементами цього порядку.

**Застереження 2:** Незважаючи на домовленість Сторін щодо випадків та порядку підвищення процентної ставки встановлених/ого Кредитним договором/Правилами, Банк має право не застосовувати процедуру підвищення процентної ставки виключно на власний розсуд.

#### **2.4.5.4. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЗМІНУ ЗМІНЮВАНОЇ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ**

2.4.5.4.1. Про перегляд та зміну Змінюваної процентної ставки Банк повідомляє Позичальника та Поручителів/Майнових поручителів (за їх наявності) не пізніше ніж за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова процентна ставка.

2.4.5.4.2. Після отримання повідомлення від Банку про перегляд та зміну процентної ставки Позичальник зобов'язаний звернутись до установи Банку та укласти з Банком договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору, яким викласти Графік Платежів в новій редакції.

2.4.5.4.3. Неукладення Сторонами з будь-яких причин договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору у зв'язку з переглядом Змінюваної процентної ставки не впливає на зобов'язання Сторін за Кредитним договором та не змінює порядок розрахунку і періодичність перегляду процентної ставки, визначеного Кредитним договором/Правилами кредитування.

2.4.5.4.4. Сторони підтверджують, що механізм визначення Змінюваної процентної ставки, встановлений Кредитним договором/Правилами кредитування, порядок її перегляду та зміни їм зрозумілий і вони з ним погоджуються.

2.4.5.4.5. Підписанням Кредитного договору Позичальник висловлює свою цілковиту згоду щодо відсутності необхідності у надсиланні йому попереднього повідомлення про зміну Змінюваної процентної ставки, оскільки Сторонами у Кредитному договорі/Правилами кредитування визначено:

- 1) періодичність і строки надання Позичальнику інформації і письмовій формі;
- 2) Змінювана процентна ставка може змінюватися залежно від зміни погодженого Сторонами індексу (UIRD);
- 3) інформація про індекс (UIRD) оприлюднюється у приміщеннях установ Банку;
- 4) зміна Змінюваної процентної ставки здійснюється виключно в результаті зміни погодженого Сторонами індексу (UIRD).

2.4.5.5. Банк має право припинити нарахування процентів та інших доходів (комісії, пені, штрафу тощо) за наданим Кредитом, з дати настання однієї із нижченаведених подій:

- а) Прийняття судом ухвали про відкриття провадження у справі за позовною заявою, поданою Банком, про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- б) Видачі судом судового наказу у справі за заявою Банку про видачу судового наказу про стягнення Боргових зобов'язань за Кредитним договором в повному обсязі;
- в) Вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на Предмет застави;
- г) У разі розірвання з ініціативи Банку Кредитного договору.

2.4.5.5.1. Банк має право поновити нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) з моменту настання однієї з перелічених нижче обставин, а саме: з дати винесення ухвали суду про залишення без розгляду позову Банку про стягнення заборгованості за Кредитним договором та/або звернення стягнення на майно, передане в заставу/іпотеку Банку, в повному обсязі та/або укладення між Сторонами мирової угоди та/або договору про реструктуризацію та/або іншого договору щодо продовження строків погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

2.4.5.5.2. Припинення та поновлення нарахування доходів за Кредитом (процентів, комісій тощо) у випадках, передбачених Правилами, не потребує будь-яких додаткових погоджень між Сторонами Кредитного договору та відповідних внесень змін до нього.

2.4.5.6. **КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА ЗА ВИДАЧУ КРЕДИТУ ТА ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ БАНКУ.** Позичальник сплачує Банку Комісійну винагороду за видачу Кредиту та Додаткові послуги Банку, у порядку та у розмірі, визначеного Кредитним договором та/або у Розрахунку сукупної вартості Кредиту; Тарифами Банку.

2.4.5.7. **РОЗРАХУНОК СУКУПНОЇ ВАРТОСТІ КРЕДИТУ.** Всі умови щодо надання Кредиту, обслуговування, супутніх послуг та погашення заборгованості за Кредитом, згідно Кредитного договору, зазначені в Додатку № 1 до Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень.

#### **2.4.6. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

2.4.6.1. Повернення відповідної частини Кредиту здійснюється Позичальником щомісяця у розмірі та строки визначені у Графіку Платежів, шляхом внесення/перерахування готівкових/безготівкових коштів на Поточний рахунок.

2.4.6.2. Нараховані в порядку передбаченому Договором проценти сплачуються Позичальником у розмірі та строки визначені Графіком Платежів, шляхом внесення/перерахування готівкових/безготівкових коштів на Поточний рахунок. Якщо до сплати процентів з моменту надання Кредиту залишається не більше 3-х Банківських днів, перше нарахування та сплата процентів здійснюється у наступному місяці.

2.4.6.3. Після внесення/перерахування коштів на Поточний рахунок, Банк, в порядку передбаченому Договором, здійснює договірне списання коштів з Поточного рахунку.

2.4.6.4. **Якщо дата повернення нарахованих процентів та Кредиту припадає на не Банківський день Платежі здійснюються Позичальником в Банківський день, наступний за таким не Банківським днем.**

2.4.6.5. Зазначений в Графіку Платежів розмір процентів та/чи розмір Платежів, та/чи кількість Платежів може/уть змінюватись у випадку/ах дострокового погашення Боргових зобов'язань, зміни розміру процентної ставки, а також в інших випадках передбачених Договором, без укладання Графіку Платежів в новій редакції. В такому разі Позичальник зобов'язаний сплатити на користь Банку Платежі, що розраховуються Банком виходячи із діючого розміру процентної ставки, розміру залишку непогашеної частини Кредиту та інших Платежів, якщо такі матимуть місце за Договором.

2.4.6.6. У разі недостатності суми здійсненого Платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку у такій черговості: прострочена до повернення сума Кредиту; прострочені проценти за користування Кредитом; нарахована сума Кредиту (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); нараховані проценти за користування Кредитом (поточний Платіж згідно Графіка Платежів); штраф, пеня, інші необхідні платежі.

2.4.6.5. Кредитний договір є обов'язковим для виконання і укладений на користь кожної із Сторін Кредитного договору та їх правонаступників (спадкоємців) і цесіонаріїв, але Позичальник не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права, вигоди та зобов'язання за Кредитним договором ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Позичальника за Кредитним договором допускається лише за письмовою згодою Банку.

2.4.6.6. Сторони домовились, що Боргові зобов'язання можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова їх погасити, на що Позичальник підписанням Кредитним договором надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Позичальника за Кредитним договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Кредитним договором.

#### **2.4.6.7. ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ ПОЗИЧАЛЬНИКА.**

2.4.6.7.1. Позичальник має право в будь-який час здійснити **часткове дострокове виконання** Боргових зобов'язань, що визначаються в Графіку Платежів та за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час. У разі часткового дострокового виконання Боргових зобов'язань сума щомісячного Платежу зменшується із збереженням строку Кредиту.

2.4.6.7.2. У разі дострокового виконання Позичальником частини Боргових зобов'язань, Позичальник зобов'язаний одночасно з достроковим погашенням частини Боргових зобов'язань укласти з Банком Графік Платежів у новій редакції.

*Застереження: Не укладення Графіку Платежів у новій редакції не звільняє Позичальника від обов'язку належно виконувати Боргові зобов'язання за Кредитним договором.*

2.4.6.7.3. Дострокове виконання Боргових зобов'язань (дострокове часткове погашення) не звільняє Позичальника від обов'язку здійснювати щомісячні Платежі в строки та в порядку, що передбачені Графіком Платежів/Кредитним договором/Правилами.

2.4.6.7.4. Позичальник має право в будь-який час здійснити **повне дострокове виконання** Боргових зобов'язань за умови, що в будь-якому випадку, нараховані Банком проценти за користування кредитними коштами і всі інші Платежі, які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником в той же час.

2.4.6.7.5. Кошти на повне чи часткове дострокове погашення Боргових зобов'язань списуються Банком у межах залишку коштів на Поточному рахунку у порядку, передбаченому в п. 2.4.6. (з підпунктами) Правил на підставі письмового повідомлення (заяви) Позичальника.

### **2.4.7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

#### **2.4.7.1. ПРАВА ПОЗИЧАЛЬНИКА**

2.4.7.1.1. Вимагати від Банку виконання прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором.

2.4.7.1.2. Достроково повернути Кредит Банку у порядку, визначеному Правилами.

2.4.7.1.3. За умови сплати комісії у розмірі передбаченої Тарифами Банку, змінити порядок повернення Кредиту та сплати процентів, шляхом укладання договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору.

2.4.7.1.4. Протягом 14 календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання Кредиту, в порядку та на умовах, що визначено Законодавством.

#### **2.4.7.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА:**

*Крім зобов'язань, визначених Сторонами безпосередньо Кредитним договором, у тому числі у розділі «Додаткові умови», зобов'язання Позичальника також включають:*

2.4.7.2.1. Позичальник зобов'язується у випадку виникнення до нього претензій з боку третіх осіб, - здійснювати виконання Боргових зобов'язань в першочерговому порядку, крім випадків, встановлених Законодавством.

2.4.7.2.2. У випадку, якщо Позичальник будь-яким чином обмежений у своїй дієздатності виконувати умови Кредитного договору, то всі суми, отримані Позичальником від Банку у зв'язку з Кредитним договором, повинні бути повернені Банку протягом 5-ти Банківських днів з дати надіслання Банком відповідної вимоги.

2.4.7.2.3. Не розголошувати конфіденційну інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим для Позичальника відповідно до вимог Законодавства.

2.4.7.2.4. Протягом дії Кредитного договору не закривати Поточний рахунок в Банку.

2.4.7.2.5. У випадку втрати або зміни постійного місця працевлаштування та/чи фактичної адреси проживання, та/чи адреси реєстрації, та/чи номера телефону, в т.ч. номера мобільного телефону Позичальника (надалі – Зміна особистих даних), Позичальник зобов'язується протягом 10-ти Банківських днів з моменту Зміни особистих даних повідомляти Банк про Зміну особистих даних. У випадку ненадання Позичальником інформації до Банку про Зміну особистих даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Позичальнику письмових повідомлень (листів, вимог тощо) за допомогою поштового зв'язку чи СМС-повідомлень за допомогою телефонного зв'язку (надалі – Повідомлення) за адресою/номером телефону/мобільного телефону, що Позичальник надав в Банк перед отриманням Кредиту, вважається таким, що належним чином направив Повідомлення, а Позичальник вважається таким, що отримав таке Повідомлення. Будь-які претензії Позичальника щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає за умови не надання Банку інформації щодо Зміни особистих даних протягом 10-ти Банківських днів з моменту Зміни особистих даних.

2.4.7.2.6. Протягом дії Кредитного договору без попередньої письмової згоди Банку не укладати інших правочинів по отриманню нових кредитів.

#### **2.4.7.2.7. Протягом дії Кредитного договору Позичальник також зобов'язується:**

2.4.7.2.7.1. своєчасно здійснювати всі дії (у т.ч. всі ремонтні, відновлювальні та профілактичні роботи) для забезпечення справного технічного та експлуатаційного стану Предмета іпотеки, який повинен бути не гіршим від того, що існує на дату укладення Кредитного договору, за винятком природного та експлуатаційного зносу;



2.4.7.2.7.2. не допускати будь-якого зниження ринкової вартості Предмета іпотеки з будь-яких причин, крім тих, які відбуваються незалежно від Позичальника;

2.4.7.2.7.3. утримуватись від, і не допускати вчинення будь-якою третьою особою, будь-яких дій, які можуть призвести до погіршення технічного чи експлуатаційного стану Предмета іпотеки, його пошкодження, руйнування або втрати чи зниження його вартості на ринку нерухомості;

2.4.7.2.7.4. не відчужувати Предмет іпотеки (або будь-яку його частину) будь-якій третій особі без отримання попередньої письмової згоди Банку на таке відчуження;

2.4.7.2.7.5. не створювати, і не допускати існування будь-якої іпотеки, застави, оренди (суборенди), заборони відчуження, арешту чи іншого обтяження стосовно Предмета іпотеки, крім тих, які передбачені Кредитним договором чи іншими договорами укладеними з Банком;

2.4.7.2.7.6. своєчасно здійснювати всі дії для забезпечення того, щоб кожен із його правочинів стосовно Предмета іпотеки із будь-якою третьою особою, належним чином враховував, не суперечив і не призводив до втрати чинності чи можливості виконання будь-яких положень Кредитного договору;

2.4.7.2.7.7. своєчасно повідомляти про існування іпотеки, створеної відповідно до положень Договору іпотеки кожну третю особу, з якою Позичальник чи Майновий поручитель має, або має намір укласти будь-який правочин стосовно будь-якої частини чи всього Предмета іпотеки або відносно якої Позичальник чи Майновий поручитель є чи стає будь-яким іншим чином зобов'язаним стосовно будь-якої частини чи всього Предмета іпотеки;

2.4.7.2.7.8. без зволікань повідомляти Банк про претензії будь-якої третьої сторони стосовно будь-якої частини Предмету іпотеки, і вчиняти всі такі дії для захисту Предмета іпотеки проти таких претензій і для забезпечення чинності і пріоритетності прав Банку стосовно Предмета іпотеки, які є необхідними чи бажаними в даній ситуації, а також яких може вимагати Банк;

2.4.7.2.7.9. негайно, протягом 3-х Банківських днів, повідомляти Банк про зміну чи втрату документів, що стосуються Предмета іпотеки;

2.4.7.2.7.10. на першу вимогу Банку надавати йому можливість для перевірки Предмета іпотеки, а при проведенні представниками Банку чи іншими уповноваженими Банком особами перевірки виконання умов Кредитного договору (інспектування, огляд, тощо) – без затримки підписувати відповідні акти перевірок та засвідчувати таким чином їх відповідність фактичним обставинам;

2.4.7.2.7.11. без попередньої отриманої письмової згоди Банку не реєструвати право проживання будь-яких осіб за адресою місцезнаходження Предмета іпотеки, за винятком узгодженим з Банком для реєстрації осіб;

2.4.7.2.7.12. у випадку отримання Кредиту на придбання Нерухомого майна, в день укладення Кредитного договору Позичальник зобов'язаний надати до Банку нотаріально засвідчені копії Договору купівлі-продажу Нерухомого майна та витягу з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності на Нерухоме майно.

2.4.7.2.7.13. повідомляти Банк про настання страхової події у строк не пізніше 3-х Банківських днів від дня її настання (включно);

2.4.7.2.7.14. у випадку зміни Позичальником чи/та Третіми особами прізвища чи/та імені, чи/та імені по-батькові (надалі – ПІБ) Позичальник зобов'язаний в термін 10 Банківських днів з моменту видачі уповноваженими державними органами документів, що свідчать про зміну ПІБ Позичальника чи/та Третіх осіб (надалі – Документи) надати Банку копії Документів чи забезпечити надання Документів Третіми особами, а також укласти з Банком та/чи забезпечити укладання Третіми особами договору про внесення змін та доповнень до Кредитного договору чи/та Договору іпотеки, чи/та до Договору поруки.

2.4.7.2.7.15. за надання Банком згоди на передачу в оренду (суборенду) Предмета іпотеки, у випадку зміни порядку повернення Кредиту та сплати процентів, а також за повне дострокове виконання Боргових зобов'язань по Кредитному договору Позичальник зобов'язаний сплатити Банку комісію у розмірі згідно діючих Тарифів.

2.4.7.2.7.16. у випадку звернення Банком стягнення на Предмет іпотеки Позичальник зобов'язаний, на письмову вимогу Банку протягом 15-ти календарних днів з дня отримання такої вимоги, забезпечити зняття з реєстрації всіх мешканців, що зареєстровані за адресою Предмета іпотеки та забезпечити фактичне звільнення всіма мешканцями Предмета іпотеки;

2.4.7.2.7.17. у разі зміни розміру Змінюваної процентної ставки у порядку, визначеному Кредитним договором/Правилами, укласти договір про внесення змін та доповнень до Кредитного договору;

2.4.7.2.7.18. у випадку зміни Позичальником чи/та Майновим поручителем форми користування переданої в іпотеку Банку Земельною ділянкою, всі юридичні дії, що будуть проводитись Позичальником чи/та Майновим поручителем з такою Земельною ділянкою, повинні узгоджуватись із Банком в письмовій формі;

2.4.7.2.7.19. без отримання письмової згоди Банку не здійснювати будівництво об'єктів нерухомого майна на переданій в іпотеку Банку Земельній ділянці;

2.4.7.2.7.20. у випадку використання Позичальником Кредиту на проведення ремонту нерухомого майна, Позичальник зобов'язаний до моменту спливу 1-го календарного року з дати отримання першого Траншу закінчити ремонтні роботи та надати в Банк документи, що підтверджують цільове використання Кредиту, в тому числі не менше 5-ти фотокарток нерухомого майна, де проводився ремонт з використанням Кредиту, на умовах, що влаштовують Банк.

2.4.7.2.8. Позичальник зобов'язаний протягом всього строку дії Кредитного договору надавати в Банк щорічно, але не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду дії Кредитного договору, наступні документи:

- заповнену та підписану Позичальником Анкету - заяву щорічної оцінки фінансового стану Позичальника, за формою встановленою Банком;
- довідку з місця роботи Позичальника, засвідчену в бухгалтерії не раніше ніж за 2 тижні до дня її надання в Банк, що підтверджує поточну посаду Позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 календарних місяців;
- документи, що підтверджують інші доходи Позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;
- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);
- інші документи, які будуть необхідні Банку для проведення щорічної оцінки фінансового стану Позичальника.

Застереження: Зазначені в п. 2.4.7.2.8. Правил документи, повинні бути належним чином оформлені і надаватись у формі, що влаштовує Банк.

2.4.7.2.9. У разі виникнення прострочених Боргових зобов'язань Позичальник зобов'язаний надати в Банк документи, зазначені в п. 2.4.7.2.8. Правил, протягом 1-го місяця з дати виникнення простроченого Боргового зобов'язання.

*Застереження: У випадку укладання Майновим поручителем з Банком Договору іпотеки, Позичальник зобов'язаний забезпечити належне виконання Майновим поручителем п. 2.4.7.2.7. (з підпунктами) Правил та не створювати перешкод щодо страхування Предмета іпотеки.*

#### **2.4.7.2.10. Зобов'язання Позичальника щодо укладання (продовження) Договорів страхування.**

2.4.7.2.10.1. Не припиняти та не змінювати умови Договорів страхування, без попередньої отриманої на те письмової згоди Банку;

2.4.7.2.10.2. Забезпечувати дійсність та належне виконання Договорів страхування, протягом всього строку дії Кредитного договору, якщо інше не передбачено Кредитним договором/Правилами;

2.4.7.2.10.3. В порядку передбаченому Кредитним договором/Правилами щорічно, не пізніше 20-ти календарних днів до закінчення чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування\*, надавати Банку оригінал/и Договору/ів страхування, а також платіжні документи, що свідчать про сплату Позичальником страхових платежів (премій) за Договором/ами страхування на наступний календарний рік, якщо інше не передбачено Кредитним договором/Правилами;

\* - черговий річний період строку дії Договору/ів страхування дорівнює 365/366 календарним дням.

2.4.7.2.10.4. Нові Договори страхування укладаються виключно з погодженими (рекомендованими) Банком до співпраці страховими компаніями та на умовах погоджених з Банком. Вибір страхової компанії з переліку рекомендованих Банком, Позичальник проводить самостійно.

2.4.7.2.10.5. Якщо протягом дії Кредитного договору страхова компанія з якою укладено Договори страхування вибула з числа погоджених (рекомендованих) Банком, Позичальник зобов'язаний після закінчення чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування в якому страхова компанія вибула з числа погоджених (рекомендованих) Банком та в строк визначений п. 2.4.7.2.10.3. Правил, укласти новий/і Договір/и страхування з однією із страхових компаній погоджених (рекомендованих) Банком та сплатити страховий/і платіж/ежі. При цьому, умови Договору/ів страхування повинні відповідати вимогам Банку (зокрема забезпечити обов'язкове страхування Предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування). Вибір страхової компанії з переліку погоджених (рекомендованих) Банком, Позичальник проводить самостійно.

2.4.7.2.10.6. Якщо умовами Договору/ів страхування передбачений механізм його/їх продовження шляхом внесення чергового/их страхового/их платежу/ів, Позичальник зобов'язаний в строк передбачений п. 2.4.7.2.10.3. Правил та за умови, що така страхова компанія погоджена (рекомендована) Банком на момент продовження Договору/ів страхування, сплатити страховий/і платіж/ежі визначений/і умовами Договору/ів страхування та виконати всі інші вимоги Договору/ів страхування, після чого надати в Банк платіжний/і документ/и, що буде/уть свідчити про продовження Договору/ів страхування на наступний календарний рік чи на інший строк погоджений з Банком. Договір/и страхування, при цьому, не надаються в Банк, крім випадку укладання договору про внесення змін та доповнень до Договору/ів страхування. У випадку, що страхова компанія вибула з переліку погоджених (рекомендованих) Банком, Позичальник зобов'язаний діяти в порядку передбаченому п. 2.4.7.2.10.5. Правил.

\* - черговий річний період строку дії Договору/ів страхування дорівнює 365/366 календарним дням.

*Застереження: Перелік погоджених (рекомендованих) Банком страхових компаній розміщується на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.*

2.4.7.2.10.7. У випадку надання Банком письмової згоди щодо укладання Позичальником Договору/ів страхування з умовою розстрочки сплати повної суми страхового/их платежу/ів, Позичальник зобов'язаний не пізніше 3-х Банківських днів до дати сплати чергової частини страхового/их платежу/ів, що визначені умовами Договору/ів страхування, надавати Банку оригінал/и платіжного/их документу/ів, що підтверджує/ють сплату страхового/их платежу/ів на наступний період дії Договору/ів страхування.

2.4.7.2.11. У випадку використання Кредиту на погашення заборгованості Позичальника перед Кредитором першої черги за Кредитним договором першої черги, який не є Банком, Позичальник зобов'язаний протягом 30-ти календарних днів з дня отримання Кредиту, надати Банку документи, що підтверджують виконання в повному обсязі своїх зобов'язань перед Кредитором першої черги за Договором застави першої черги та Кредитним договором першої черги, а також документи, що свідчать про зняття заборони відчуження Предмета іпотеки (виключення Предмета іпотеки з Державного реєстру іпотек, за умови реєстрації іпотеки), накладеної (зареєстрованої) у зв'язку з укладанням Договору застави першої черги. Такими документами є:

- Лист Кредитора першої черги про виконання Позичальником в повному обсязі своїх зобов'язань перед ним за Кредитним договором першої черги та про припинення дії Договору застави першої черги;
- Довідка про зняття заборони відчуження Предмета іпотеки, накладена у зв'язку з укладанням Договору застави першої черги;
- Витяг про виключення запису з Державного реєстру іпотек про обтяження Предмета іпотеки іпотекою, встановленого Договором застави першої черги (за умови реєстрації обтяження Предмета іпотеки іпотекою в Державному реєстрі іпотек).

2.4.7.2.12. Позичальник зобов'язується протягом 3-х Банківських днів повідомити Банк про участь Позичальника в судовій справі, якщо є ризик втрати всього або частини майна Позичальника.

#### **2.4.7.3. ПРАВА БАНКУ:**

2.4.7.3.1. Вимагати від Позичальника надання документів, які підтверджують виконання умов Кредитного договору, Документів забезпечення, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку.

2.4.7.3.2. Підписанням Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень Позичальник надає Банку згоду, що для виконання Кредитного договору та/чи захисту власних прав та інтересів, Банк має право передавати третім особам будь-яку інформацію щодо персональних та інших даних Позичальника, а також використовувати її в цілях комерційних пропозицій. При порушенні Позичальником умов Кредитного договору чи повідомленні неправдивих відомостей Банк має право на свій розсуд розпоряджатися вищезазначеною інформацією. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Позичальника щодо порушення Банком положень про нерозголошення інформації щодо Позичальника, в тому числі такої, що становить банківську таємницю, які існують у Законодавстві, як впродовж дії Кредитного договору, так і в будь-який момент після закінчення строку дії Кредитного договору.

2.4.7.3.3. Банк має право в будь-який момент строку дії Кредитного договору, без попереднього повідомлення Позичальника, в односторонньому порядку відмовитись від свого зобов'язання за Кредитним договором щодо надання Позичальнику Кредиту, без

зазначення причини відмови, у тому числі в разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

2.4.7.3.4. Банк має право в строк за 30 календарних днів до спливу чергового річного періоду строку дії Договору/ів страхування, вимагати від Позичальника (шляхом направлення SMS – повідомлень, листів, здійснення телефонних дзвінків) укладання нового/их Договору/ів страхування в одній із страхових компаній рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком та на умовах визначених Банком. Вибір страхової компанії, із переліку рекомендованих (погоджених) до співпраці Банком, Позичальник проводить самостійно.  
*Застереження: Перелік рекомендованих (погоджених) Банком до співпраці страхових компаній розміщується на Офіційному сайті Банку.*

2.4.7.3.5. Банк має право відступити повністю чи частково свої права вимоги за Кредитним договором третій особі. Підписанням Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень Позичальник надає свою згоду на таке відступлення права вимоги за Кредитним договором третій особі.

2.4.7.3.6. Проводити Договірне списання у порядку, визначеному розділом 12 Правил.

#### **2.4.7.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ:**

2.4.7.4.1. За умови беззастережного виконання Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за Кредитним договором, - надати Позичальнику Кредит в порядку та на умовах, визначених Кредитним договором.

2.4.7.4.2. Не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Правилами та Законодавством.

#### **2.4.7.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

2.4.7.5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань по Кредитному договору Позичальник несе відповідальність в порядку і на умовах, визначених в Кредитному договорі та Правилах (зокрема, але не виключно, визначених п. 2.4.5.3. (з підпунктами) Правил), в тому числі:

2.4.7.5.1.1. За порушення прийнятих на себе зобов'язань стосовно повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом у визначені Кредитним договором та Правилами строки, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню за кожний день порушення грошових зобов'язань виходячи з розміру подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент такого порушення від суми простроченого/несвоєчасно сплаченого Платежу, до повного виконання такого зобов'язання. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум, що підлягають сплаті згідно Кредитного договору.

2.4.7.5.1.2. За нецільове використання Кредиту Позичальник зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 5% від суми Кредиту, використаного не за цільовим призначенням. Вказаний штраф сплачується додатково до інших сум, що підлягають сплаті згідно Кредитного договору.

2.4.7.5.1.3. За невиконання чи неналежне виконання підпунктів 2.4.7.2.7.11. – 2.4.7.2.7.20. пункту 2.4.7.2.7. Правил, Позичальник сплачує на користь Банку штраф у сумі 10% від суми Кредиту. Сплата штрафу не звільняє Позичальника від виконання підпунктів 2.4.7.2.7.11. – 2.4.7.2.7.20. пункту 2.4.7.2.7. Правил.

2.4.7.5.1.4. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Позичальника, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

2.4.7.5.1.5. У випадку визнання Кредитного договору чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Позичальник однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

#### **2.4.8. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

2.4.8.1. Підписанням Кредитного договору Сторони підтверджують, що будь-які умови Кредитного договору є істотними і підлягають виконанню в порядку передбаченому Кредитним договором та Правилами.

2.4.8.2. Підписанням Кредитного договору Сторони визначили, що Позичальник приймає на себе ризик виконання умов Кредитного договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Кредитного договору. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Кредитного договору, а також для невиконання Позичальником своїх зобов'язань за ним.

2.4.8.3. Всі зміни та доповнення до Кредитного договору (окрім Правил та Тарифів Банку) повинні бути складені у письмовій формі та підписані Сторонами. Такі зміни додаються до Кредитного договору та складають його невід'ємну частину.

2.4.8.4. Підписанням Позичальником Кредитного договору Позичальник засвідчує, що йому була надана вичерпна інформація про послуги, що йому надаються Банком та повністю роз'яснені всі питання, що має Позичальник по Кредитному договору.

2.4.8.5. Місцем укладення Кредитного договору є місцезнаходження Банку, що зазначене в Кредитному договорі.

2.4.8.6. **Строк дії Кредитного договору.** Кредитний договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та всіх додатків до нього і діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань по Кредитному договору в повному обсязі.

### **3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**

#### **3.1. ДОГОВІР ПОРУКИ**

##### **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:**

**Банк** – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором поруки та Кредитним договором.

**Банківський день** – частина робочого дня, протягом якого банківські установи України відкриті для обслуговування клієнтів.

**Боржник** – особа, яка є позичальником за Кредитним договором, яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки.

**Боргові зобов'язання** - зобов'язання Боржника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неоподатковані доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

**Валютний курс НБУ** - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.

**Депозитний договір** - будь-який договір, що укладається між Банком та Поручителем, предметом якого є розміщення Поручителем у Банку депозиту (вкладу) на визначений депозитним договором строк (строковий вклад) чи без визначення такого строку (вклад на вимогу).

**Договір поруки** – Договір поруки, укладений між Поручителем та Банком, є невід'ємною частиною цих Правил кредитування.

**Додаткові умови** – додаткові умови, визначені Сторонами у Договорі поруки.

**Законодавство** – чинне законодавство України.

**Змінювана процентна ставка** - процентна ставка, коли проценти за користування Кредитом розраховуються Банком на основі формули: UIRD + Фіксований процент з розрахунку Річної бази нарахування процентів.

**Кредитний договір** – Кредитний договір, реквізити якого вказані у Договорі поруки, укладений між Банком та Боржником, з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Кредит** - кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором.

**НБУ** – Національний банк України.

**Офіційний сайт Банку** - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua).

**Поручитель** – фізична особа або юридична особа, яка є поручителем за Договором поруки, яку визначено Поручителем та Банком у Договорі поруки. Посилання на сторону або будь-яку іншу особу у Договорі поруки включає також її правонаступників, дозволених цесіонаріїв і дозволених правонабувачів (якщо Поручителем є юридична особа).

**Річна база нарахування процентів** – метод розрахунку нарахування процентів по Кредиту, що визначений Сторонами у Кредитному договорі.

**Тарифи Банку** – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору поруки. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Боржник/Поручитель повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

**Фіксована процентна ставка** – процентна ставка, розмір якої визначено Сторонами у Кредитному договорі.

**Фіксований процент** – частина формули Змінюваної процентної ставки, розмір якої визначено Сторонами у Кредитному договорі.

**UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates)** - Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб - індикативна ставка, що розраховується в системі Thomson Reuters на основі номінальних ставок по строкових депозитах фізичних осіб у гривні на строк в 12 місяців з виплатою процентів після закінчення строку дії депозитного договору, що діють в 20 найбільших українських банках за розміром депозитного портфелю фізичних осіб. Джерело інформації – офіційний сайт Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>).

*Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі поруки, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.*

**3.1.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ПОРУКИ.** За Договором поруки Поручитель зобов'язується відповідати за повне та своєчасне виконання Боржником його Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, в повному обсязі таких зобов'язань. Поручитель та Боржник відповідають як солідарні боржники, що означає, що Банк може звернутись з вимогою про виконання Боргових зобов'язань як до Боржника, так і до Поручителя, чи до обох одночасно.

**3.1.2. БОРГОВІ (ЗАБЕЗПЕЧЕНІ) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.** Сторонами визначено суть Боргових зобов'язань за Кредитним договором у Договорі поруки.

**3.1.3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.** У випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, Банк має право звернутись до Поручителя з вимогою про виконання Боргових зобов'язань в повному обсязі чи в частині.

3.1.3.1. Поручитель приймає на себе зобов'язання, у випадку невиконання Боржником Боргових зобов'язань перед Банком за Кредитним договором, здійснити виконання Боргових зобов'язань в обсязі, заявленому Банком, протягом 1-го Банківського дня з дати отримання відповідної письмової вимоги Банку, якщо інше не передбачено Договором поруки. Погашення здійснюється Поручителем шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, який буде повідомлено Поручителем додатково. За вимогою Банку погашення Боргових зобов'язань може бути здійснено на рахунок Боржника.

3.1.3.2. Подання Банком вимоги щодо виконання частини Боргових зобов'язань не позбавляє Банк права подати вимогу щодо погашення іншої частини Боргових зобов'язань.

3.1.3.3. **Подання вимоги Банком.** Обов'язок Поручителя виконати Боргові зобов'язання виникає при отриманні від Банку відповідної вимоги. Така вимога вважається отриманою Поручителем, якщо Банк надіслав її поштою за адресою, вказаною в Договорі поруки чи за іншою відомою Банку адресою чи вручив вимогу особисто Поручителю, що підтверджується підписом Поручителя. Для дійсності вимоги Банк не зобов'язаний надавати Поручителю підтвердження невиконання Боргових зобов'язань Боржником.

**Застереження:** При зміні своєї адреси, Поручитель зобов'язаний негайно повідомити в письмовій формі про це Банк. До отримання такого повідомлення, вимога Банку належить до подання за вказаною в Договорі поруки адресою.

3.1.3.4. **Санкції за прострочення.** При простроченні виконання своїх обов'язків, як вони визначені в п. 3.1.3.1. Правил, Поручитель зобов'язаний виплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми прострочення, за кожний день прострочення. Зазначена пеня сплачується додатково до прострочених сум за Договором поруки.

3.1.3.5. **Право регресу.** Поручитель, в разі виконання ним Боргових зобов'язань, стає кредитором Боржника відносно виконаної таким чином частини Боргових зобов'язань.

3.1.3.6. В разі виконання Поручителем усіх Боргових зобов'язань Боржника (в повному обсязі) відповідно до умов Договору поруки, Банк зобов'язаний надати Поручителю усі необхідні документи, що стосуються Кредитного договору та документів забезпечення (при обов'язковому дотриманні банківської таємниці відповідно до вимог Законодавства) з метою максимального сприяння Поручителю в здійсненні ним свого права регресу передбаченого п.3.1.3.5. Правил.

3.1.3.7. Згідно з Договором поруки, Поручитель виконує свої зобов'язання незалежно від виконання Боргових зобов'язань будь-ким з інших солідарних боржників. В разі отримання Банком від Поручителя суми більшої, ніж необхідно для виконання Боргових зобов'язань, Банк повинен повернути Поручителю таку суму перебільшення протягом 3-х Банківських днів з дати отримання відповідної суми на свої рахунки та за умови повідомлення Поручителем Банку реквізитів власного рахунку для перерахування (повернення) надлишково сплачених коштів.

3.1.3.8. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Поручителя, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, визначених Правилами та Законодавством.

Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Поручителя, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

3.1.3.9. У випадку визнання Договору поруки чи будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним) з причин відсутності згоди другого з подружжя або особи, з якою проживає Поручитель однією сім'єю (Фактичні сімейні відносини), останній зобов'язаний компенсувати Банку всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку з виконанням такого судового рішення.

**3.1.4. НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.** У випадку, якщо Поручителем виступає юридична особа чи фізична особа – підприємець, Поручитель зобов'язується протягом дії Договору поруки щоквартально, не пізніше місяця після закінчення відповідного звітнього кварталу, якщо інший строк не погоджено з Банком, надавати Банку:

- для юридичних осіб - свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий квартал, а також свій бухгалтерський баланс та звіт про фінансові результати за звітний фінансовий рік – не пізніше 2-х місяців після закінчення відповідного календарного року;

- для фізичних осіб-підприємців – щоквартальний звіт про доходи.

**Застереження:** За запитом Банком Поручитель зобов'язаний протягом 5-ти Банківських днів надати письмові розшифровки та пояснення щодо змісту положень наданої Банку фінансової звітності.

#### **3.1.5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

3.1.5.1. Підписанням Договору поруки Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору поруки є істотними і підлягають виконанню в порядку передбаченому Договором поруки та Правилами.

3.1.5.2. Зміни та доповнення до Договору поруки (окрім Правил та Тарифів Банку) вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

3.1.5.3. Підписанням Договору поруки Сторони визначили, що Поручитель приймає на себе ризик виконання умов Договору поруки при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору поруки. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору поруки, а також для невиконання Поручителем своїх зобов'язань за ним.

3.1.5.4. Місцем укладення Договору поруки є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі поруки.

3.1.5.5. **Строк дії Договору поруки.** Договір поруки набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Поручителя за Договором поруки. Відповідальність Поручителя припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

### **3.2. ДОГОВІР ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ ВИМОГИ**

**ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ:**

**Банк** – АТ «ОТП БАНК», Сторона за Договором застави майнових прав вимоги та Кредитним договором.

**Боржник** - особа, яка є позичальником за Кредитним договором, яку визначено Заставодавцем та Банком у Договорі застави майнових прав вимоги. Якщо особа Боржника та Заставодавця є різними особами, Заставодавець є майновим поручителем.

**Валютний курс НБУ** - офіційний обмінний курс гривні до іноземних валют, встановлений НБУ.

**Кредитний договір** – Кредитний договір, реквізити якого вказані у Договорі застави майнових прав вимоги, укладений між Банком та Боржником, з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування, які розміщені на Офіційному сайті Банку.

**Боргові зобов'язання** – зобов'язання Боржника перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Боржником своїх зобов'язань перед Банком за Кредитним договором та інших платежів, якщо такі матимуть місце.

**Договір застави майнових прав вимоги** – Договір застави майнових прав вимоги, укладений між Банком та Заставодавцем з усіма існуючими та майбутніми змінами, доповненнями та додатками. Є невід'ємною частиною цих Правил кредитування.

**Депозитний договір** – Договір про банківський вклад, з усіма змінами, доповненнями та додатками до нього, укладеними як до, так і після набрання чинності Договором застави майнових прав вимоги, у тому числі Тарифи Банку, який розміщений на Офіційному сайті Банку, укладений між Банком та Заставодавцем на підставі Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК», реквізити якого вказані у Договорі застави майнових прав вимоги.

**Додаткові умови** – додаткові умови, визначені Сторонами у Договорі застави майнових прав вимоги.

**Кредит** – кошти Банку, які надаються Боржнику на умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

**Майнові права** – права вимоги Заставодавця до Банку, встановлені Депозитним договором.

**НБУ** – Національний банк України.

**Предмет застави** – Майнові права, які надаються в заставу згідно з Договором застави майнових прав вимоги.

**Обтяження** - щодо майнових прав вимоги, цей термін означає сукупність обов'язків кредитора за такими правами, існування яких обмежує кредитора щодо одноособової реалізації таких прав на свою користь.

**Законодавство** – чинне законодавство України.

**Офіційний сайт Банку** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua)

**Тарифи Банку** – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною Договору застави майнових прав вимоги. Тарифи можуть змінюватись та доповнюватись Банком, про що Заставодавець повідомляється згідно з умовами Правил. Тарифи Банку розміщуються на Офіційному сайті Банку.

*Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, є визначеними термінами і мають однакові значення, як у Договорі застави майнових прав вимоги, так і у Правилах, та можуть використовуватись, як в однині так і в множині.*

**3.2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ЗАСТАВИ МАЙНОВИХ ПРАВ ВИМОГИ. ЗАСТАВА.** В силу Договору застави майнових прав вимоги, Банк має право, у разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань за Кредитним договором, одержати виконання Боргових зобов'язань за рахунок заставлених Майнових прав, переважно перед іншими кредиторами Боржника, та в порядку, встановленому в Договорі застави майнових прав вимоги. Право застави виникає у Банка з моменту укладення Договору застави майнових прав вимоги.

**3.2.1.1. Опис Предмета застави.** Предметом застави є Майнові права вимоги Заставодавця за Депозитним договором, а саме:

- а) право Заставодавця вимагати повернення грошових сум, розміщених Заставодавцем на депозитному рахунку у Банку;
- б) право Заставодавця на отримання процентів, нарахованих на грошові суми, розміщені Заставодавцем на депозитному рахунку у Банку.

**3.2.1.2.** Метою Договору застави майнових прав вимоги є встановлення відносин Сторін щодо застави Майнових прав за Депозитним договором. Боржником за Депозитним договором є Банк.

**3.2.1.3. Оцінка Предмета застави.** Розмір прав вимоги, що складають Предмет застави, визначено Сторонами у Договорі застави майнових прав вимоги. В разі часткового звернення стягнення на Предмет застави, розмір Предмету застави буде становити частину Майнових прав, на яку звернення стягнення не проведено.

**3.2.1.4. Відсутність інших застав.** Заставодавець цим заявляє, гарантує і зобов'язується, що на дату укладення Договору застави майнових прав вимоги Предмет застави не перебуває, і протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги не перебуватиме, у будь-якій заставі чи під будь-яким іншим Обтяженням, крім застави, передбаченої Договором застави майнових прав вимоги.

**3.2.1.5. Реєстрація застави.** Зобов'язання Заставодавця по наданню Предмета застави в заставу будуть вважатись виконаними належним чином при умові, що Заставодавець надав Банку витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна, що свідчить про цю заставу та відсутність в ньому запису про інше Обтяження Предмета застави.

**3.2.2. БОРГОВІ (ЗАБЕЗПЕЧЕНІ) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.** Сторонами визначено суть Боргових зобов'язань за Кредитним договором у Договорі застави майнових прав вимог.

**3.2.3. ЗВЕРНЕННЯ СТЯГНЕННЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАСТАВИ**

**3.2.3.1. Виникнення права звернення стягнення на Предмет застави.** Банк набуває право звернення стягнення (у тому числі право договірної списання) на Предмет застави в разі:

- 3.2.3.1.1. у випадку виникнення у Боржника прострочених Боргових зобов'язань за Кредитним договором перед Банком строком понад 1 календарний день;
- 3.2.3.1.2. якщо Депозитний договір втрачає чинність з будь-яких підстав чи у випадку, коли сума депозиту зменшується за ініціативою Заставодавця (і Сторонами не укладено відповідний додатковий договір про зміну Предмета застави/зменшення суми депозиту);
- 3.2.3.1.3. отримання Банком постанови щодо арешту Предмета застави;
- 3.2.3.1.4. настання факту неплатоспроможності Боржника чи визнання його банкрутом;
- 3.2.3.1.5. в інших випадках, встановлених Договором застави майнових прав вимоги, Правилами та Законодавством.

3.2.3.2. **Часткове виконання.** При частковому виконанні Боржником Боргових зобов'язань, застава Майнових прав зберігається в початковому обсязі.

3.2.3.3. **Подільність.** Банк вправі за своїм вибором звернути стягнення як на будь-яку частину Предмета застави, так і на весь Предмет застави. Якщо Банк зверне стягнення на частину Предмета застави, він зберігає право звернення стягнення на інші частини Предмета застави.

3.2.3.4. **РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ.** Сторони встановлюють, що положення цього пункту Правил, разом з іншими положеннями Договору застави майнових прав вимоги, являють собою повний укладений між Сторонами під відкладальною умовою **Договір про переведення Майнових прав (прав вимоги) за Депозитним договором на Банк.** Такою відкладальною умовою є прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань чи їх частини та/або невиконання чи неналежне виконання Заставаодавцем будь-якого обов'язку, визначеного Договором застави майнових прав вимоги, Правилами (зокрема п. 3.2.5.2. з підпунктами Правил), а також у разі якщо Боржник достроково розірве Депозитний договір чи зменшить суму вкладу, в нього виникає зобов'язання за Кредитним договором протягом 1-го Банківського дня достроково повернути Банку суму Боргових зобов'язань. У випадку, якщо Боржник не поверне Банку достроково повну суму Боргового зобов'язання, Банк на наступний Банківський день здійснює переведення Майнових прав (прав вимоги) за Депозитним договором на себе, після чого дія Депозитного договору припиняється.

3.2.3.4.1. Заставаодавець передає, а Банк приймає Майнові права, як вони визначені в Договорі застави майнових прав вимоги та Правилах, при умові, що Боржник не виконає належним чином Боргові зобов'язання чи Заставаодавець порушить положення п. 5.2. (з підпунктами) Правил. Переведення на Банк частини Майнових прав не означає припинення застави за Договором застави майнових прав вимоги, та Банк володіє правом прийняти іншу частину Майнових прав, в разі невиконання Боржником відповідної частини Боргових зобов'язань.

**Застереження:** З метою виконання п. 3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Правил, Сторони домовились, що час переведення та розмір переведених Майнових прав, при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань, визначаються згідно з фактом невиконання Боргових зобов'язань чи інших умов Договору застави майнових прав вимоги.

3.2.3.4.2. При не виконанні Заставаодавцем положень п. 3.2.5.2. (з підпунктами) Правил та/або при невиконанні Боржником Боргових зобов'язань (їх частини) Майнові права вважаються переведеними на Банк з моменту повідомлення Банком Заставаодавця про те, що положення п. 3.2.5.2. (з підпунктами) Правил були порушені та/або були невиконані Боржником Боргові зобов'язання (їх частина), та/чи з моменту повідомлення Банком Заставаодавця та/або Боржника про невиконання Боржником Боргових зобов'язань, в зв'язку з чим Майнові права були переведені на Банк. Факт переведення на Банк Майнових прав не підлягає підтвердженню додатковою згодою Сторін.

3.2.3.4.3. При здійсненні передачі Майнових прав, Заставаодавець зобов'язаний виконати всі свої обов'язки, що передбачені на такий випадок Законодавством.

3.2.3.4.4. Сторони визнають, що після звернення стягнення на Майнові права (їх частину), Заставаодавець втрачає право на розпорядження рахунком, на якому обліковуються такі Майнові права (їх частина), в сумі набутих Банком Майнових прав.

**Застереження:** З метою виконання п. 3.2.3.4. (з підпунктами) «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Правил, Сторони домовились, що розмір переведених Майнових прав повинен дорівнювати розміру строкових та/чи прострочених Боргових зобов'язань.

3.2.3.4.5. При зверненні стягнення на Майнові права, в першу чергу до Банку переходять Майнові права щодо отримання процентів за депозитом, в другу чергу – щодо отримання суми депозиту.

3.2.3.5. **Часткове стягнення.** При зверненні стягнення на частину Майнових прав, застосовуються такі правила:

3.2.3.5.1. З моменту звернення стягнення на Майнові права умови Депозитного договору вважаються зміненими в частині суми вкладу за Депозитним договором. Всі інші умови Депозитного договору зберігають свою юридичну силу. Сторони розуміють, що така зміна умов Депозитного договору буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору до Депозитного договору, і Сторони згодні з таким порядком зміни умов Депозитного договору протягом всього строку дії Депозитного договору та Договору застави майнових прав вимоги.

3.2.3.5.2. Кошти, на які поширюються Майнові права в частині стягнення, зараховуються Банком в рахунок виконання строкових та/чи прострочених Боржником Боргових зобов'язань;

3.2.3.5.3. Договір застави майнових прав вимоги залишається чинним щодо Майнових прав за Депозитним договором.

3.2.3.5.4. При наступному частковому зверненні стягнення на Майнові права за Депозитним договором Сторони реалізують правовідносини, визначені в п.п. 3.2.3.5.1. - 3.2.3.5.3. Правил.

3.2.3.6. **Виконання Сторонами Депозитного договору.** Положення Правил, що стосуються договірної списання, прав та обов'язків Сторін щодо Депозитного договору, підлягають переважному застосуванню (п. 3.2.5.3.10 Правил), ніж розділ 12 «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ» Правил. Якщо невиконання будь-яких зобов'язань Сторін визначених Депозитним договором обумовлене виконанням положень Договору застави майнових прав вимоги та Правил, то такі дії (бездіяльність) не створюють неправомірного порушення умов Депозитного договору.

3.2.3.7. **Право притримання.** В разі настання випадку прострочення виконання Боржником Боргових зобов'язань чи/та зобов'язань Заставаодавця за Договором застави майнових прав вимоги, Банк має право, а Банк надає таке право, притримати виконання прав Заставаодавця за Депозитним договором, до того часу, коли всі Боргові зобов'язання Боржника та зобов'язання Заставаодавця за Договором застави майнових прав вимоги, будуть виконані. З цієї метою Сторони встановлюють, що на строк дії Договору застави майнових прав вимоги, його положення, що протирічать правовідносинам щодо Депозитному договору підлягають пріоритетному застосуванню.

3.2.3.7.1. Право притримання Банку поширюється також на випадки, коли Заставаодавець намагатиметься зменшити розмір Майнових прав, порушуючи положення Договору застави майнових прав вимоги, Правил чи умови Депозитного договору.

## 3.2.4. ЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ЗАСТАВИ

3.2.4.1. Застава Предмета застави зберігає силу, якщо за однією з підстав, зазначених Законодавством, Майнові права переходять до третьої особи.

3.2.4.2. Застава Предмета застави також зберігає силу у випадках переведення Боржником боргу, який виник із забезпеченої заставою вимоги, на іншу особу.

3.2.4.3. Право застави на Предмет застави припиняється:

3.2.4.3.1. з припиненням зобов'язань Боржника за Кредитним договором, що встановлює Боргове зобов'язання;

3.2.4.3.2. у разі переходу Майнових прав в повному обсязі до Банка;

3.2.4.3.3. в інших випадках, передбачених Договором застави майнових прав вимоги, Правилами або Законодавством.

3.2.4.4. У випадку заміни Боржника за Кредитним договором та переходу прав та обов'язків Боржника за Кредитним договором до його спадкоємців, а також у випадку переведення боргу за Кредитним договором на нового боржника, покладення Боржником виконання обов'язків за Кредитним договором на іншу особу, забезпечення за Договором застави майнових прав вимоги залишається дійсним. Заставодавець надає свою згоду на те, що Договором застави майнових прав вимоги забезпечується виконання обов'язку будь-якого боржника, який прийняв на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором, в забезпечення виконання якого укладений Договір застави майнових прав вимоги. У випадку множинності боржників, які прийняли на себе Боргове зобов'язання за Кредитним договором у відповідних частинах, Договором застави майнових прав вимоги забезпечується в повному обсязі виконання Боргового зобов'язання кожного з нових боржників, якщо інше не передбачене Договором застави майнових прав вимоги та Правилами. При цьому Заставодавець погоджується, що у випадку порушення виконання Боргового зобов'язання будь-яким із нових боржників у відповідній частині свого обов'язку, Банк має право вимагати від Заставодавця виконання Боргового зобов'язання відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги та Правил.

### **3.2.5. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

#### **3.2.5.1. Права Заставодавця**

3.2.5.1.1. Протягом дії Договору застави майнових прав вимоги отримувати інформацію щодо виконання умов Договору застави майнових прав вимоги.

3.2.5.1.2. Інші права, передбачені Законодавством та Договором застави майнових прав вимоги та Правилами.

#### **3.2.5.2. Обов'язки Заставодавця:**

3.2.5.2.1. Виконувати дії, необхідні для забезпечення дійсності Майнових прав, та не здійснювати уступки Майнових прав третім особам;

3.2.5.2.2. Не виконувати дій, що тягнуть дострокове припинення Майнових прав чи зменшення їх суми, в тому числі – не зменшувати суму депозиту, Майнові права щодо якого є Предметом застави, окрім випадків часткового звернення стягнення на Майнові права;

3.2.5.2.3. Вживати заходів, необхідних для захисту Майнових прав від посягань з боку третіх осіб;

3.2.5.2.4. Надати Банку відомості про зміни що сталися з Предметом застави, про порушення Майнових прав третіми особами та про претензії третіх осіб на Майнові права, протягом 1-го календарного дня з моменту вчинення таких порушень або виникнення таких претензій;

3.2.5.2.5. Не допускати змін в Майнових правах, відносно Сторін, змісту, строків та способів виконання Майнових прав;

3.2.5.2.6. Вчинити всі необхідні дії, які будуть необхідні, для здійснення Банком договірною списання та/чи уступки Майнових прав Банком, в разі невиконання Боржником Боргових зобов'язань та/або Заставодавцем положень Договору застави майнових прав вимоги та Правил;

3.2.5.2.7. Протягом строку дії Кредитного договору та Договору застави майнових прав вимоги забезпечувати чинність Депозитного договору, в тому числі шляхом продовження строку дії Депозитного договору на новий строк в передбаченому Депозитним договором порядку.

3.2.5.2.8. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором застави майнових прав вимоги документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору застави майнових прав вимоги та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Заставодавець повинен надавати Банку відповідно до умов Договору застави майнових прав вимоги.

3.2.5.2.9. Протягом строку дії Договору застави майнових прав вимоги, Заставодавець зобов'язується не створювати (не допускати) будь-якого іншого обтяження Предмета застави та/або іншого майна, на яке поширюється обтяження в силу Договору застави майнових прав вимоги та Законодавства.

3.2.5.2.10. Заставодавець зобов'язується не здійснювати уступки майнових прав на Предмет застави; Будь-які правочини або інші юридично значущі дії стосовно Предмета застави здійснені без письмової згоди Банку, вважатимуться недійсними та вчинені з порушенням вимог Договору застави майнових прав вимоги, Правил та/або Законодавства.

3.2.5.2.11. Заставодавець зобов'язується нести усі витрати, пов'язані з укладенням, обслуговуванням та розірванням Договору застави майнових прав вимоги.

3.2.5.2.12. Виконувати інші обов'язки, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги, Правил та Законодавства.

#### **3.2.5.3. Права Банку:**

3.2.5.3.1. Вступати у справу як третя особа в судовому спорі, в якому розглядається позов про Предмет застави, Майнові права;

3.2.5.3.2. Вживати всіх заходів, право на які надано Банку положеннями Законодавства та Договору застави майнових прав вимоги, з метою реалізації своїх прав та виконання Забезпечених вимог;

3.2.5.3.3. Вживати всіх заходів, необхідних для захисту Майнових прав від порушень, домагань та посягань третіх осіб, у разі невжиття таких заходів Заставодавцем, а також незалежно від нього;

3.2.5.3.4. Вимагати від Заставодавця виконання обов'язків, які випливають з Договору застави майнових прав вимоги, з метою належного забезпечення виконання Боргових зобов'язань;

3.2.5.3.5. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань – прийняти Майнові права, згідно з положеннями про уступку Майнових прав, що викладені в п. 3.2.3.4. «РЕАЛІЗАЦІЯ МАЙНОВИХ ПРАВ» Правил, якщо Заставодавець припустить порушення своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги та Правил, та/чи Кредитним договором, та/чи Депозитним договором.

3.2.5.3.6. Незалежно від настання терміну виконання Боргових зобов'язань - отримувати виконання Боргових зобов'язань за рахунок сум, що підлягають виплаті Заставодавцю за Майновими правами.



3.2.5.3.7. Банк має право відмовити в погодженні (наданні згоди відносно) будь-якої(ого) заяви (звернення) Заставодавця щодо розпорядження (відчуження, передача у володіння чи використання у будь-який спосіб) Предметом застави та/або Обтяження Предмета застави на користь будь-якої(их) третьої(їх) особи(іб).

3.2.5.3.8. Банк має право у будь-який час відступити всі або частину своїх прав і вигод за Договором застави майнових прав вимоги, а також за угодами про забезпечення, будь-якій третій особі і повідомити такому реальному або потенційному цесіонарію, або іншій особі, будь-яку інформацію про Заставодавця, Боржника та третіх осіб, з якими укладено договори про забезпечення, яка необхідна або яку Банк вважатиме доцільною.

3.2.5.3.9. Якщо це не заборонено Законодавством, Банк має право не здійснювати реєстрацію відомостей про звернення стягнення на Предмет застави.

#### 3.2.5.3.10. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

3.2.5.3.10.1. Крім прав на договірне списання, визначених розділом 12 «ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ» Правил, Банк має право на договірне списання коштів з будь-якого рахунку Заставодавця, відкритого у Банку, для виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором (надалі – **Боргові зобов'язання Боржника перед Банком**).

3.2.5.3.10.2. Шляхом підписання Договору застави майнових прав вимоги Заставодавець надає Банку доручення на договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором перед Банком, в сумі, що дорівнює сумі Боргових зобов'язань Боржника перед Банком чи набрання чинності **Договором про переведення Майнових прав (прав вимоги) за Депозитним договором на Банк** в повному розмірі чи в частині таких майнових прав або отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Боржника про дострокове погашення Боргових зобов'язань перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Заставодавця зборів/податків/інших необхідних для такої(їх) операції(ї) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/чи Тарифами Банку.

3.2.5.3.10.3. При договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком за Кредитним договором, Заставодавець цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Заставодавця здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення договірного списання. За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Боржника перед Банком, Заставодавець зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по договірному списанню у розмірі, що визначена Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

3.2.5.3.10.4. У разі здійснення Банком на підставі положень Правил договірного списання коштів з рахунку депозитного (вкладного) рахунку Заставодавця, що розміщені у Банку без визначення строку вкладу (вклад на вимогу), Сторони домовились, що сума вкладу зменшується на суму договірного списання.

3.2.5.3.10.5. Після здійснення Банком договірного списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку, що розміщені у Банку на певний строк (строковий вклад), Сторони домовились, що Депозитний договір припиняє свою дію одночасно зі здійсненням Банком договірного списання.

#### 3.2.5.4. Обов'язки Банку:

3.2.5.4.1. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю щодо Заставодавця з врахуванням положень Законодавства та Правил.

3.2.5.4.2. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, Договором застави майнових прав вимоги та Правилами.

#### 3.2.5.5. Відповідальність Сторін:

3.2.5.5.1. За неналежне або несвоєчасне виконання своїх зобов'язань за Договором застави майнових прав вимоги винна Сторона несе відповідальність згідно із Законодавством.

3.2.5.5.2. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Заставодавця, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

#### 3.2.6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

3.2.6.1. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги, Сторони підтверджують, що будь-які умови Договору застави майнових прав вимоги є істотними і підлягають виконанню в порядку передбаченому Договором застави майнових прав вимоги та Правилами.

3.2.6.2. Зміни та доповнення до Договору застави майнових прав вимоги (окрім Правил та Тарифів Банку) вважаються його невід'ємною частиною, якщо вони укладені у письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими представниками Сторін.

3.2.6.3. Підписанням Договору застави майнових прав вимоги Сторони визначили, що Заставодавець приймає на себе ризик виконання умов Договору застави майнових прав вимоги при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору застави майнових прав вимоги. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору застави майнових прав вимоги, а також для невиконання Заставодавцем своїх зобов'язань за ним.

3.2.6.4. Місцем укладення Договору застави майнових прав вимоги є місцезнаходження Банку, що зазначене в Договорі застави майнових прав вимоги.

3.2.6.5. **Строк дії Договору застави майнових прав вимоги.** Договір застави майнових прав вимоги набирає чинності з дати його підписання Сторонами і діє до повного виконання Боргових зобов'язань Боржника за Кредитним договором та зобов'язань Заставодавця за Договором застави майнових прав вимоги. Відповідальність Заставодавця припиняється лише після виконання Боргових зобов'язань Боржника в повному обсязі.

#### 4. ПОРЯДОК ЗМІНИ ПРАВИЛ ТА/ЧИ ТАРИФІВ

4.1. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Правил та/або Тарифів Банку, шляхом розміщення таких змін на Офіційному сайті Банку **за 30 календарних днів** до дати набрання чинності змін. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Позичальника/Поручителя/Заставодавця щодо запропонованих Банком змін до Правил та/або Тарифів Банку, поданих до Банку до вступу в дію згаданих змін, Позичальник/Поручитель/Заставодавець вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами до Правил та/або Тарифів Банку.

У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Правил та/або Тарифів Банку, Позичальник одночасно з Поручителем мають право розірвати Договір/Кредитний договір/Договір поручки/Договір застави майнових прав вимоги у порядку, передбаченому

Правилами з одночасним виконанням Боргових зобов'язань за Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги. При цьому, Позичальник/Поручитель/Заставадавець приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Правил/Тарифів Банку.

**Застереження:** Зміни до Правил та Тарифів Банку не стосуватимуться змін суттєвих умов Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, який визначений Сторонами при укладенні Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, а тому, не може розцінюватися Сторонами, як внесення змін до Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги в односторонньому порядку.

## 5. ПРАВО СПОЖИВАЧА НА ВІДМОВУ ВІД ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ

5.1. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення договору про споживчий кредит відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

5.2. Про намір відмовитися від договору про споживчий кредит споживач повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному Законодавством) до закінчення строку, встановленого п. 5.1. Правил.

Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

5.3. Протягом 7-ми календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором/Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.

5.4. Відмова від договору про споживчий кредит є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених споживачем. Банк зобов'язаний повернути споживачу кошти, сплачені ним за такі додаткові чи супутні послуги, не пізніше як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови споживача від договору про споживчий кредит у порядку, визначеному Законодавством.

5.5. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

- 1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- 2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит.

## 6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

6.1. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Позичальника/Поручителя/Заставадавця, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

6.2. Банк зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника/Поручителя/Заставадавця, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків передання такої інформації, в порядку та в об'ємі визначеному Законодавством, в бюро кредитних історій, а також коли розкриття банківської таємниці є обов'язковим для Банку у відповідності з вимогами Законодавства чи необхідне Банку для захисту його прав та інтересів.

6.3. Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги Позичальник/Поручитель/Заставадавець підтверджує, що у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку та/чи невиконання чи неналежного виконання Позичальником/Поручителем/Заставадавцем умов Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, з усіма наступними змінами та доповненнями до нього, Позичальник/Поручитель/Заставадавець надає свою згоду на передачу Банком інформації, що складає банківську таємницю, щодо Позичальника/Поручителя/Заставадавця, Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги та всіх пов'язаних з ним договорів (договори забезпечення, страхування, тощо) третім особам, в тому числі тим, що перебувають з Банком у договірних відносинах, а також на розголошення Банком інформації щодо Позичальника/Поручителя/Заставадавця та Предмета застави (іпотеки), що складає банківську таємницю, в тому числі шляхом розміщення такої інформації на Офіційному сайті Банку.

## 7. ПОВІДОМЛЕННЯ

7.1. Повідомлення Банку, що стосуються клієнтів Банку і не містять відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Позичальник/Поручитель зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку, але не рідше ніж 1 раз на місяць. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Договорі/Кредитному договорі/Договорі поруки/Договорі застави майнових прав вимоги адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги та/або Правилами.

**Застереження:** При зміні своєї адреси, Позичальник/Поручитель/Заставадавець зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. До отримання такого повідомлення, всі Повідомлення/листи/вимоги Банку належить до подання за вказаною в Договорі/Кредитному договорі/Договорі поруки/Договорі застави майнових прав вимоги адресою.

Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:

- день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення;
- день повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із (i) відсутністю Позичальника/Поручителя/Заставадавця за адресою, зазначеною в Договорі/Кредитному договорі/Договорі поруки/Договору застави майнових прав вимоги, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;
- день, зазначений уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто;

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

7.2. Шляхом підписання Позичальником/Поручителем/Заставодавцем Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Позичальника/Поручителя/Заставодавця або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Позичальником/Поручителем/Заставодавцем, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

7.3. Позичальник/Поручитель/Заставодавець надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Позичальником/Поручителем/Заставодавцем своїх зобов'язань за Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані / передбачені Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Позичальник/Поручитель/Заставодавець несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам. В той же час, вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Позичальника/Поручителя в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Позичальника/Поручителя/Заставодавця. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

7.4. Позичальник/Поручитель/Заставодавець визнає, що на доставку SMS повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Позичальником/Поручителем/Заставодавцем за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Позичальником/Поручителем/Заставодавцем прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Позичальника/Поручителя/Заставодавця.

### **8. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ. ФОРС-МАЖОР**

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором/Кредитним договором/Договором поруки/Договором застави майнових прав вимоги у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського Законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

8.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 8.1. Правил, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

8.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х Банківських днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

8.4. У разі настання обставин, визначених п. 8.1. Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

8.5. Якщо обставини, визначені п. 8.1. Правил, діятимуть понад 1 місяць, Позичальник/Поручитель зобов'язаний протягом 5-ти Банківських днів від закінчення строку, визначеного п. 8.1. Правил, погасити заборгованість за Договором/Кредитним договором/Договором поруки.

Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Позичальника/Поручителя/Заставодавця про настання обставин непереборної сили Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах установ Банку та на Офіційному сайті Банку.

### **9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

9.1. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги чи Документів забезпечення розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах, в порядку визначеному Законодавством.

9.2. Договір/Кредитний договір/Договір поруки/Договір застави майнових прав вимоги регулюється правом України.

### **10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ**

10.1. Шляхом підписання Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, Позичальник/Поручитель/Заставодавець (Власник персональних даних) підтверджує, що його повідомлено про мету обробки Банком його персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номера облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – Персональні дані), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних

відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – Треті особи), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги Власник персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

\*Власник персональних даних – Позичальник/Поручитель/Заставадавець (уповноважена особа Позичальника/Поручителя/Заставадавеця), зазначена у Договорі/Кредитному договорі/Договорі поруки/Договорі застави майнових прав вимоги.

## 11. БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

11.1. Підписанням Договору/Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги Позичальник/Поручитель/Заставадавець надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, поширення та передачу до бюро кредитних історій інформації, що складає кредитну історію Позичальника/Поручителя/Заставадавеця в об'ємі визначеному Законодавством, а також на доступ до кредитної історії Позичальника/Поручителя/Заставадавеця (згідно переліку бюро кредитних історій, визначеного у пункті 11.4. Правил.

11.2. Зазначена в цьому розділі Правил згода на надання Банком інформації про Позичальника/Поручителя/Заставадавеця до бюро кредитних історій, а також згода на запит Банком інформації про Позичальника/Поручителя/Заставадавеця (кредитного звіту) в будь-якому бюро кредитних історій діють протягом всього строку дії Договору/Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги.

11.3. Банк має право оновлювати інформацію щодо Кредитного договору до всіх бюро кредитних історій, що діють на території України в рамках Законодавства, та з якими у Банку підписано договори про співпрацю.

### 11.4. ПЕРЕЛІК БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ:

**ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»**

Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх (ліве крило);

**ПАТ «Міжнародне бюро кредитних історій»**

Україна, 03062, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306.

## 12. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

12.1. Банк здійснює договірне списання коштів з будь-якого рахунку Позичальника відкритого в Банку для виконання Боргових зобов'язань за Кредитним договором чи за будь-яким іншим борговим зобов'язанням Позичальника перед Банком (надалі – Боргові зобов'язання Позичальника перед Банком); також Банк має право на договірне списання коштів з рахунку Поручителя/Заставадавеця, для виконання Боргових зобов'язань Боржника по Кредитному договору.

12.2. Шляхом підписання Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, Позичальник/Поручитель/Заставадавець надає Банку доручення на договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови:

- настання строку чи терміну виконання Боргових зобов'язань Позичальника/Боржника перед Банком, в сумі, що дорівнює сумі Боргових зобов'язань Позичальника/Боржника перед Банком чи отримання Банком письмового повідомлення (заяви) Позичальника/Боржника про дострокове погашення Боргових зобов'язань Позичальника/Боржника перед Банком у сумі, яка зазначена в письмовому повідомленні (заяві) та із сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Позичальника/Боржника зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому Законодавством та/чи Тарифами Банку.

- настання строку виконання Боргових зобов'язань, з моменту настання відповідальності Поручителя/Заставадавеця за Кредитним договором і в сумі, яка дорівнює сумі Боргових зобов'язань, строк виконання яких настав.

12.3. Здійснюючи на підставі Кредитного договору/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги договірне списання коштів з рахунку Позичальника/Поручителя/Заставадавеця, Банк оформлює відповідний меморіальний ордер.

12.4. Банк є отримувачем коштів по вказаному договірному списанню. Договірне списання може здійснюватися з будь-якого рахунку Позичальника/Поручителя/Заставадавеця, відкритого в Банку, реквізити якого відомі Сторонам, зокрема з поточного, карткового, депозитного (вкладного) рахунку.

12.5. При договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Позичальника/Боржника перед Банком, Позичальник/Поручитель/Заставадавець цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Позичальника/Поручителя/Заставадавеця здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на Міжбанківському Валютному Ринку України, з метою погашення заборгованості Позичальника/Боржника за Кредитним договором у Валюті Кредиту, із сплатою (в разі необхідності) всіх необхідних платежів передбачених Законодавством та/чи Тарифами при проведенні операцій купівлі/продажу/обміну (конвертації).

За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань Позичальника/Боржника перед Банком, Позичальник/Поручитель/Заставадавець зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по договірному списанню у розмірі, що визначена Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

**Застереження:** Незважаючи на умови, визначені п. 12.5. Правил, при договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Позичальник/Поручитель/Заставадавець цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, а саме, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Позичальника/Поручителя/Заставадавеця здійснювати безготівкову

купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що визначається самостійно Банком, при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж курс купівлі/продажу/обміну, що діяв в операційній касі Банку на день проведення договірної списання.

12.6. У разі здійснення Банком на підставі положень Кредитного договору/ Договору про внесення змін та доповнень/Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги договірної списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку Позичальника/Поручителя/Заставаодавця, що розміщені в Банку без визначення строку вкладу (вклад на вимогу), Сторони домовились, що сума вкладу зменшується на суму договірної списання, а у разі здійснення Банком договірної списання коштів з депозитного (вкладного) рахунку, що розміщені у Банку на певний строк (строковий вклад), Сторони домовились, що Депозитний договір припиняє свою дію одночасно зі здійсненням Банком договірної списання.

**Застереження:** У випадку виникнення розбіжностей між положеннями Правил та положеннями Депозитного договору, застосовуються положення Правил.

### 13. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПОЗИЧАЛЬНИКУ ПРО БОРГОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13.1. Протягом дії Кредитного договору, Банк на вимогу Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно в усній формі або за допомогою сервісу Інтернет-банкінгу OTP-Smart повідомляє інформацію про поточний розмір Боргових зобов'язань (розмір суми Кредиту, повернутої Банку, щодо погашення Боргових зобов'язань, зокрема інформацію про Платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум, а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законодавством.

13.1.1. Інформація, визначена у п. 13.1. Правил, у письмовому вигляді надається Позичальнику за його запитом у відповідності до Тарифів Банку.

13.2. **Застереження стосовно бухгалтерських книг.** Для визначення суми і підстав виконання Боргових зобов'язань або будь-якої їх частини остаточною підставою є бухгалтерські книги та рахунки Банку. Виплата суми, яка вимагається Банком, не призупиняється та не відкликається Позичальником на підставі виникнення спору щодо суми, яка підлягає до сплати, із збереженням зобов'язань Банку повернути надлишково перераховані кошти.

Кредитний договір складає пряме та безумовне зобов'язання Позичальника та має пріоритет перед будь-якими поточними та майбутніми заборгованостями Позичальника, крім заборгованості, яка є пріоритетною в силу закону, а також незабезпеченої заборгованості перед Банком.

### 14. ВАЛЮТА ПЛАТЕЖІВ. ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ В ІНШІЙ ВАЛЮТІ.

14.1. Усі Платежі для повернення суми Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом повинні здійснюватися Позичальником у Валюті Кредиту в строки та на умовах, встановлених Кредитним договором. Сторони наступним прийшли до згоди, що в разі відсутності або недостатності у Позичальника коштів у Валюті Кредиту для погашення Кредиту або сплати процентів чи комісій Банку за користування Кредитом, Банк має право, в порядку передбаченому Законодавством та Кредитним договором, на примусове списання коштів у іншій вільноконвертованій/національній валюті з усіх рахунків Позичальника відкритих у Банку, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості у Валюті Кредиту за Кредитним договором та здійснити купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на Міжбанківському Валютному Ринку України відповідно до вимог Законодавства, з метою погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором у Валюті Кредиту, із сплатою всіх необхідних платежів передбачених Законодавством та/чи Тарифами Банку при проведенні операцій купівлі/продажу (конвертації). При цьому, Сторони встановлюють, що відмова Банку здійснити зазначену купівлю/продаж/обмін (конвертацію) не впливає на зобов'язання Позичальника виконати в повній сумі свої Боргові зобов'язання перед Банком у встановленій Кредитним договором валюті.

**Застереження 1:** Підписанням Кредитного договору Позичальник висловлює свою обізнаність з діючими Тарифами Банку.

**Застереження 2:** Сторони встановлюють, що Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань у валюті іншій ніж Валюта Кредиту. Відмова Банку від виконання в іншій валюті не може розглядатись Сторонами, як сприяння збільшенню шкоди в результаті прострочення Позичальника.

14.2. Сторони наступним прийшли до згоди, що за обставини:

- відсутності у Поручителя/Заставаодавця можливості виконати Боргові зобов'язання у валюті(ах), що передбачена(і) Кредитним договором для належного виконання таких Боргових зобов'язань (надалі – Валюта Зобов'язань), в тому числі, але не виключно, відсутність підстав для здійснення Поручителем/Заставаодавцем або уповноваженим банком від імені Поручителя/Заставаодавця обміну валюти (конвертації) для цілей виконання Боргових зобов'язань у Валюті Зобов'язань, про що, зокрема, свідчить відсутність грошових коштів у Валюті Зобов'язань в сумі, достатній для виконання Боргових зобов'язань, на рахунку(ах) Поручителя у Банку в 11-00 годин за київським часом останнього дня строку, встановленого Кредитним договором, та/або вимогою Банку про виконання Боргових зобов'язань; та

- наявності у Поручителя/Заставаодавця грошових коштів у валюті іншій, ніж Валюта Зобов'язань, на рахунку(ах) Поручителя/Заставаодавця у Банку; та

- згоди Банку на отримання виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж Валюта Зобов'язань.

Шляхом підписання Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, Поручитель/Заставаодавець доручає Банку здійснити договірне списання грошових коштів у валюті іншій, ніж Валюта Зобов'язань, з будь-якого/их рахунку(ів) Поручителя відкритого(их) у Банку з метою виконання Поручителем/Заставаодавцем Боргових зобов'язань.

Шляхом підписання Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги, Поручитель/Заставаодавець цим доручає Банку та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, від імені та за рахунок Поручителя/Заставаодавця здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти на Українській Міжбанківській Валютній Біржі (надалі – УМВБ), та/або Міжнародному валютному ринку (надалі – МВР), та/або Міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ), за курсом, що визначається самостійно Банком. Таке договірне списання здійснюється у розмірі, що дорівнює сумі, необхідній для виконання Боргових зобов'язань, або в розмірі, що становить будь-яку частину від такої суми, що необхідна для виконання Боргових зобов'язань, із зарахуванням купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на поточний рахунок Поручителя/Заставаодавця у відповідній валюті(ах) у Банку та/або безпосередньо на рахунок Банку, та сплатою, в разі необхідності, від імені та за рахунок Поручителя/Заставаодавця зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України (якщо це визначено Законодавством).

Здійснюючи на підставі Договору поруки/Договору застави майнових прав вимоги договірне списання коштів з рахунку(ів) Поручителя/Заставодавця, Банк оформлює меморіальний(і) ордер(и). За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж Валюта Зобов'язань, Поручитель/Заставодавець зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування по договірному списанню у розмірі, що визначена Тарифами Банку, та розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

#### **15. ДОСТРОКОВЕ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ БАНКУ**

15.1. У випадку невиконання Позичальником Боргових зобов'язань за Кредитним договором понад **1 календарний місяць**, а за Кредитним договором, забезпеченим іпотекою або на придбання житла - понад **3 календарні місяці**, чи невиконання Позичальником або Третіми особами інших умов Кредитного договору, Документів забезпечення та/чи будь-яких інших умов договорів (правочинів) укладених між Банком та Позичальником, та/чи між Банком та Третіми особами, що існували на момент укладання Кредитного договору чи таких, що будуть укладені в майбутньому (надалі – **Строк порушення зобов'язань**), та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Предмета застави/іпотеки на суму (ціну), що складає більш ніж 10% від ринкової вартості Предмета застави/іпотеки, та/або у випадку пред'явлення будь-яких позовів відносно Позичальника на суму (ціну), що складає більш ніж 10% від Розміру Кредиту, та/або у випадку пред'явлення Позичальником та/або Третіми особами, будь-яких позовів до Банку, Сторони домовились, що Позичальник вважається таким, що допустив істотне порушення умов Кредитного договору, в зв'язку з чим Позичальник зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання в повному розмірі та в строки відповідно до п. 15.2. Правил.

15.2. Незважаючи на інші положення Правил, Банк має право вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині у випадку невиконання Позичальником та/або Поручителем, та/або Майновим поручителем своїх Боргових та/чи інших зобов'язань за Кредитним договором чи іншими укладеними з Банком договорами та/або умов Документів забезпечення (надалі – **Вимога**). При цьому, зобов'язання Позичальника щодо дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому настає з дати отримання Позичальником відповідної письмової Вимоги (надалі – **Дата отримання Вимоги**) та повинно бути проведено Позичальником протягом **30-ти календарних днів** з Дати отримання Вимоги, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла – **60-ти календарних днів** з Дати отримання Вимоги .

*Застереження: Для цілей відправки Вимоги за допомогою засобів поштового зв'язку, Сторони дійшли згоди, що у випадку неотримання Позичальником Вимоги, відправленої Банком рекомендованим листом на адресу Позичальника, зазначену в Кредитному договорі чи іншу відому Банку адресу Позичальника, та повернення до Банку відповідного документа поштової організації з відміткою про неотримання Позичальником листа з Вимогою, з будь-яких причин, зокрема ухилення Позичальника від належного отримання Вимоги, з інших причин, тощо, Вимога вважається отриманою Позичальником на 7-й календарний день з дати відправки Вимоги. Виконання Боргових зобов'язань в цілому, у випадку неотримання Позичальником Вимоги, повинно бути проведено Позичальником протягом 30-ти календарних днів з моменту, коли Вимога вважається отриманою, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 календарних днів з моменту, коли Вимога вважається отриманою*

15.3. У випадку виконання Позичальником Вимоги Банку у встановлений Правилами строк, або якщо протягом цього ж строку Позичальник усуне порушення умов Кредитного договору, Вимога Банку вважається відізваною Банком (втрачає чинність), у зв'язку з чим Боргові зобов'язання підлягають виконанню Позичальником в розмірі, порядку та строки, що визначені Кредитним договором та Правилам з усіма наступними змінами та доповненнями.

15.4. У випадку невиконання Позичальником умов Вимоги, Банк має право звернутись до відповідного суду для стягнення заборгованості за Кредитним договором в примусовому порядку.

*Застереження: Підписанням Кредитного договору/Договору про внесення змін та доповнень, Позичальник висловлює свою цілковиту згоду з викладеним порядком виконання Боргових зобов'язань за ініціативою Банку, в т.ч. достроковим, та окремими елементами цього порядку.*

15.5. У разі розірвання Позичальником договору про надання додаткових чи супутніх послуг, що визначений Сторонами у Кредитному договорі чи у Правилах кредитування, який є обов'язковим для отримання Кредиту та укладення Кредитного договору та неукладення протягом 15 календарних днів нового договору про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку, Банк має право вимагати дострокового виконання Позичальником Боргових зобов'язань за Кредитним договором.

#### **16. FATCA**

16.1. У випадку наявності у Позичальника/Поручителя/Заставодавця податкових зобов'язань перед США (податковий резидент США), Позичальник/Поручитель/Заставодавець надає Банку однозначну згоду на передачу Банком інформації щодо Позичальника/Поручителя/Заставодавця, будь-якого рахунку Позичальника/Поручителя/Заставодавця, яка містить банківську таємницю та персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США, адреси тощо), Податковій службі США за умов та у випадках, передбачених Законом Сполучених Штатів Америки «Про відповідність іноземних рахунків вимогам податкового законодавства» (Foreign Account Tax Compliance Act) (надалі – FATCA). Позичальник/Поручитель/Заставодавець підтверджує наявність згоди фізичних осіб на передачу Банком їх персональних даних Податковій службі США. У випадку зарахування на рахунок Позичальника/Поручителя/Заставодавця коштів, джерелом походження яких є США, Позичальник/Поручитель/Заставодавець надає Банку доручення (право) на здійснення договірне списання 30% від суми платежу та перерахування її на рахунок Податкової служби США за умови, якщо Позичальник/Поручитель/Заставодавець відмовився повідомити Банк про наявність в нього податкового статусу США, або, якщо Позичальник/Поручитель/Заставодавець є фінансовою установою, яка не дотримується вимог FATCA. Позичальник/Поручитель/Заставодавець зобов'язаний проінформувати Банк про набуття/зміну статусу податкового резидента США та надати Банку відповідні підтвердуючі документи протягом 15-ти робочих днів з моменту настання таких змін. При виконанні доручень Позичальника/Поручителя/Заставодавця щодо перерахування коштів з рахунку Позичальника/Поручителя/Заставодавця Банк не несе відповідальності перед Позичальником/Поручителем/Заставодавцем, його контрагентами за будь-які утримання, обмеження, блокування коштів банками-кореспондентами, в тому числі, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням банком-кореспондентом вимог, а також за будь-які пов'язані з цим збитки та витрати.

#### **17. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

17.1. Позичальник/Поручитель/Заставодавець зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Позичальника/Поручителя/Заставодавця відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3-х робочих днів із дня, коли Позичальник/Поручитель/Заставодавець отримав такий запит від Банку.

17.2. Банк має право в односторонньому порядку достроково вимагати розірвання укладених договорів та/або відмовити (зупинити, призупинити) надання Позичальнику/Поручителю/Заставодавцю Банківські послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Правилами, зокрема (але не обмежуючись цим):

- при наявності фактів, що свідчать про порушення Позичальником/Поручителем/Заставодавцем Законодавства, банківських правил;
- у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій;

- при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Позичальником/Поручителем/Заставодавцем у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Позичальника/Поручителя/Заставодавця, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Позичальник/Поручитель/Заставодавець розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Позичальника/Поручителя/Заставодавця, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Позичальника/Поручителя/Заставодавця.