

### 3. Права та обов'язки сторін

#### Які маю права?

3.1.1. Використовувати Ліміт частинами з правом подальшого використання вільного залишку Ліміту в порядку та на умовах, встановлених цим Договором.

3.1.2. Звертатися до Банку для перегляду розміру встановленого Ліміту через дистанційні канали обслуговування.

3.1.3. Надавати платіжні інструкції на використання Кредиту в режимі "24/7/365", тобто в будь-яку годину дня (цілодобово), у будь-який календарний день, в тому числі в вихідні, святкові та неробочі дні, шляхом надання Банку відповідної платіжної інструкції через Систему дистанційного обслуговування «АБізнес». Здійснення платежів в означеному режимі допускається лише у випадку збігу валюти, в якій має бути виконане відповідне грошове зобов'язання перед Банком, з валютою поточного рахунку, з якого Клієнтом ініціюється відповідний платіж.

3.1.4. Достроково погасити кредит.

#### Які маю обов'язки?

3.2.1. Використовувати Кредит на цілі відповідно до цих Умов.

3.2.2. Сплатити Банку проценти за весь час фактичного користування Кредитом та інші платежі в порядку та на умовах, визначених цим Договором та Тарифами Банку.

3.2.3. Повернути Кредит у строки, встановлені п. 4.4 цього Договору.

3.2.4. Надавати Банку не пізніше 28 числа місяця, що настає за звітним кварталом, та 28 лютого наступного за звітним року, фінансову звітність та інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів) в обсязі, передбаченому чинним законодавством України для відповідних звітних періодів для відповідних суб'єктів господарської діяльності, та у випадку, якщо сукупна заборгованість Клієнта перед Банком за всіма активами становить 200 млн грн або більше, надавати річну фінансову звітність, що підтверджена аудитором та має безумовно позитивний або умовно позитивний висновок аудиторського звіту. До річної фінансової звітності надавати розшифрування даних графи 2000, 2010, 2120 «Звіту про фінансові результати», за видами економічної діяльності згідно з Класифікацією ДК 009:2010.

3.2.5. На вимогу Банку інформувати Банк про цільове використання кредитних коштів, з наданням підтверджувальної документації.

3.2.6. Забезпечити умови для проведення Банком перевірок, за даними бухгалтерського, оперативного і складського обліку, цільового використання

кредиту, його забезпеченості та своєчасності погашення.

3.2.7. При винесенні господарським судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, що набрали чинності, чи інших видів звернення стягнення на його майно, зміни правового статусу Клієнта, реорганізації, зміни структури, прийняття рішення про припинення діяльності, а також обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту кредит своєчасно не буде повернуто, Клієнт зобов'язується не пізніше трьох днів з моменту виникнення таких обставин повідомити про це Банк у письмовій формі.

3.2.8. Письмово повідомляти Банк про незгоду із запропонованим Банком відповідно до п. 3.3.1. Лімітом, у строк не пізніше 2 (двох) банківських днів від дати отримання від Банку повідомлення про перерахунок Ліміту.

У разі отримання Банком від Клієнта письмового повідомлення про незгоду з розміром пропонованого Банком Ліміту, отриманого в результаті перерахунку, Банк має право на свій розсуд або продовжувати обслуговування в рамках Ліміту, який був попередньо погоджений з Клієнтом, або припинити обслуговування Ліміту на поточному рахунку Клієнта, про що Банк повідомляє Клієнта. Надалі Банк має право на свій вибір відновити або призупинити обслуговування Ліміту на поточному рахунку Клієнта, в порядку, встановленому Умовами.

3.2.9. На підставі наданих Банком підтверджувальних документів відшкодувати витрати/збитки Банку, які виникли у зв'язку з наданням бюро кредитних історій інформації про Клієнта (Банк повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро, в яке передається інформація про Клієнта), а також оплатою послуг, які надаються або будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за кредитом, а також договорами поруки тощо, укладеними з метою забезпечення зобов'язань Клієнта по кредиту. До послуг, визначених у цьому пункті, належать: представництво інтересів Банку в суді та перед третіми особами тощо. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку у повному обсязі витрати на надання правової допомоги юридичних фірм, адвокатів, інших осіб (при залученні їх для представництва інтересів Банку), пов'язаних з розглядом спорів за кредитом у судах всіх інстанцій, в т.ч. апеляційної та касаційної, а також на всіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної влади і управління. Всі перераховані суми відшкодувань оплачуються в строк, зазначений у письмовій вимозі Банку.

3.2.10. У разі відповідної вимоги Банку, Клієнт зобов'язується укласти з Банком договір банківського рахунку з використанням електронно-інформаційних програмних продуктів; направляти надходження від господарської діяльності на поточний рахунок в Банку; проводити через Банк валютнообмінні операції з продажу (купівлі) іноземної валюти за гривню або іншу іноземну валюту; придбати в Банку паливні карти; укласти з Банком Договір на випуск

корпоративної картки, укласти з Банком Договір про використання банківських платіжних карток як платіжного засобу в торгових і сервісних підприємствах (еквайринг), впровадити зарплатний проєкт для співробітників або придбати інші банківські продукти. Оплата вищезазначених послуг здійснюється Клієнтом згідно з тарифами, що діють в Банку на момент оплати.

3.2.11. Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів)), який (-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.12. Клієнт засвідчує, що усі документи, надані ним Банку для отримання Кредиту, є чинними та достовірними.

Які права Банку?

3.3.1. Не менше одного разу на місяць проводити перерахунок Ліміту відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів та чинного законодавства.

3.3.2. Сторони в порядку частини 1 статті 212 Цивільного кодексу погодили, що у разі, якщо збільшиться облікова ставка НБУ на 1 або більше пунктів, та/або курс гривні до іноземної валюти 1 групи класифікатора іноземних валют збільшиться на 5 або більше відсотків, та/або вартість ресурсів на міжбанківському грошовому ринку збільшиться на 5 або більше відсотків, процентна ставка за користування Кредитом може бути підвищена Банком.

Про збільшення процентної ставки Банк зобов'язаний письмово повідомити Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення одним із дистанційних каналів обслуговування за 15 календарних днів, що передують дню, з якого має застосовуватися збільшена ставка. У разі отримання Банком письмового повідомлення Клієнта про його незгоду зі збільшенням процентної ставки протягом 7 календарних днів з дати направлення Банком письмового повідомлення Клієнту про збільшення процентної ставки, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за цим Договором у повному обсязі протягом 90 календарних днів з дня отримання повідомлення про збільшення процентної ставки. При неотриманні Банком такого повідомлення від Клієнта у встановлений цим пунктом Договору строк, збільшена процентна ставка є погодженою Клієнтом.

3.3.3. Відмовити Клієнту у видачі кредиту або будь-якої його частини у разі

прострочення виконання Клієнтом будь-якого грошового зобов'язання за цим Договором. Обслуговування Ліміту Клієнта може бути відновлено Банком у разі повного погашення простроченої заборгованості.

3.3.4. Відмовити Клієнту у видачі Кредиту або будь-якої його частини у разі відсутності вільних грошових коштів.

3.3.5. Відмовити Клієнту у видачі Кредиту у випадку впровадження Національним Банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади будь-яких обмежень по активних операціях. В такому разі Банк звільняється від відповідальності.

3.3.6. Призупинити подальшу видачу Кредиту у випадку невиконання Клієнтом будь-яких із зобов'язань за цим Договором на строк до виконання відповідних зобов'язань, але при цьому в межах строку, передбаченого п. 2.12, п.2.14 цих Умов, з направленням Клієнту відповідного повідомлення.

3.3.7. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку цільового використання Кредиту та вносити пропозиції про подальші взаємини з Клієнтом.

3.3.8. Списувати грошові кошти з поточних рахунків Клієнта згідно з п.п. 4.7, 4.16 цього Договору при настанні термінів будь-якого з платежів, в межах сум, що підлягають сплаті Банку.

3.3.9. При настанні будь-якої з наступних подій:

- отримання від Клієнта незгоди на збільшення розміру процентної ставки за користування кредитом, зміна періодичності порядку сплати платежів за кредитом;

- отримання від Клієнта незгоди на зміну Ліміту,

- порушення Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим розділом Умов, в т. ч. при порушенні цільового призначення використання кредиту,

- порушення господарським судом справи про банкрутство Клієнта, або про визнання недійсними установчих документів Клієнта, або про скасування державної реєстрації Клієнта,

- ліквідація Клієнта,

- встановлення невідповідності дійсності відомостей, що надані Клієнтом Банку;

- відсутність у Банку вільних грошових коштів, про що Банк письмово повідомляє Клієнта,

- наявність судових рішень про стягнення грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, що набули законної сили, наявність арешту на поточних рахунках, що належать Клієнту, наявність платіжних інструкцій про примусове списання та інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Клієнту кредит не буде повернений вчасно,

Банк, на свій розсуд, має право:

а) змінити умови кредитування - зажадати від Клієнта дострокового повернення кредиту, сплати процентів за його користування, виконання інших зобов'язань за

Договором в повному обсязі шляхом направлення відповідного повідомлення. При цьому, згідно зі статтями 212, 611, 651 Цивільного кодексу України, за зобов'язаннями, терміни виконання яких не настали, терміни вважаються такими, що настали в зазначену в повідомленні дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму кредиту в повному обсязі, проценти за фактичний термін його використання, повністю виконати інші зобов'язання. В разі невиконання Клієнтом вимог Банку у термін, зазначений у повідомленні, вся заборгованість, починаючи з наступного дня дати, зазначеної в повідомленні Банку, вважається простроченою;

або:

б) розірвати угоду про кредитування в судовому порядку. При цьому, в останній день дії угоди про кредитування, Клієнт зобов'язується повернути Банку суму кредиту в повному об'ємі, проценти за фактичний термін його використання, повністю виконати інші зобов'язання;

або:

в) згідно зі ст. 651 Цивільного кодексу України здійснити одностороннє розірвання угоди про кредитування із надсиланням Клієнту сповіщення. У зазначену в повідомленні дату угода про кредитування вважається розірваною. При цьому, в останній день дії угоди про кредитування Клієнт зобов'язується повернути Банку суму кредиту в повному обсязі, проценти за фактичний термін його використання, повністю виконати інші зобов'язання. Одностороння відмова від угоди про кредитування не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань.

3.3.10. Відмовити у закритті поточних рахунків Клієнта у Банку в будь-якій валюті, якщо Клієнт має непогашені грошові зобов'язання, встановлені цим Договором.

3.3.11. Направити Клієнту повідомлення про зменшення розміру процентної ставки до рівня, встановленого чинним законодавством. При цьому Банк направляє повідомлення Клієнту на свій вибір одним із дистанційних каналів обслуговування, із зазначенням зменшеного розміру процентної ставки і дати, з якої її пропонується зменшити.

3.3.12. За умови настання обставин форс-мажору в Україні та/або з інших підстав на розсуд Банк може змінити строк погашення кредиту та/або його частини та/або процентів, та/або інших платежів, передбачених договором. Строк відтермінування визначається періодом дії обставин форс-мажору або може бути збільшеним або зменшеним на розсуд Банку. Про збільшення/зменшення відтермінування строку погашення кредиту, процентів тощо, Банк інформує Клієнтів способами, визначеними положеннями цих Умов. Під відтермінуванням сторони погодили відстрочення повернення Клієнтом кредиту та/або його частини, та/або процентів, та/або інших платежів, передбачених договором, якщо повернення здійснюється не пізніше дати, позначеної в інформаційному

повідомленні клієнту від банку. Сторони домовились, що відстрочення (зміна) дат повернення кредиту Клієнтом на підставах, визначених цим пунктом, не потребують додаткових погоджень та підписання додаткових угод.

3.3.13. Витребувати документи та відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану тощо відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.3.14. Витребувати документи та відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера(-ів)), який (-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.15. У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів і відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів)), який (-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

3.3.16. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі керівників Клієнта – юридичної особи, представника Клієнта), вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

3.3.17. Відмовитися від проведення Операції (-ї) у разі, якщо Операція (-ї) містить (-ять) ознаки такої (-их), що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає (-ють) фінансовому моніторингу.

3.3.18. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.3.19. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами.

Які обов'язки Банку?

3.4.1. Здійснювати платежі Клієнта понад залишок коштів на його поточному рахунку на підставі його платіжних інструкцій у межах Ліміту.

3.4.2. Зобов'язання Банку з видачі Кредиту або його частини виникають у Банк в день надання Клієнтом платіжних інструкцій на використання Кредиту в межах вказаних в них сум.

3.4.3. Обслуговувати Ліміт на поточному рахунку Клієнта згідно з наступним порядком:

3.4.3.1. При надходженні платіжних інструкцій Клієнта в Банк протягом операційного дня та відсутності грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, Банк здійснює їх оплату відповідно до цих Умов в межах встановленого Ліміту.

3.4.3.2. Платіжні інструкції подаються Клієнтом з дотриманням порядку, визначеного цими Умовами та нормативно-правовими актами Національного банку України

3.4.3.3. При закритті операційного дня сформоване дебетове сальдо (від'ємний залишок) на поточному рахунку Клієнта фактично є сумою використаного Клієнтом Кредиту в цей день.

3.4.4. Забезпечувати Клієнта консультаційними послугами з питань виконання цього Договору.

3.4.5. Здійснювати контроль за виконанням умов кредиту, цільовим використанням, своєчасним і повним погашенням кредиту.

3.4.6. Клієнт доручає Банку перераховувати необхідні суми зі сплати судових витрат, передбачених п.п. 3.2.9, 6.3 цього Договору, у дату виникнення підстав для таких платежів (здійснити договірне списання). Перерахування коштів зі сплати судових витрат здійснюється в національній валюті України.

Зазначене доручення Клієнта не підлягає виконанню Банком тільки у разі пред'явлення Клієнтом Банку документів, що підтверджують сплату судових витрат за рахунок інших джерел.