

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.