

Затверджено Рішенням Правління
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
№ 31/10-1 від 31.10.2017р.

Додаток №4 до Правил надання банківських послуг на
умовах комплексного банківського обслуговування для
клієнтів – фізичних осіб у ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА
ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Умови надання Овердрафтів на Карткові рахунки

(діють з 01.11.2017)

ЗМІСТ

1.	<u>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</u>	2
	1.1. <u>ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ</u>	2
2.	<u>УМОВИ ВСТАНОВЛЕННЯ ОВЕРДРАФТІВ</u>	3
3.	<u>ПОРЯДОК НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ ТА ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ ОВЕРДРАФТОМ</u>	3
4.	<u>ПОРЯДОК І СТРОКИ ПОГАШЕННЯ ОВЕРДРАФТУ ТА СПЛАТИ ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ</u>	4
5.	<u>ПРИПИНЕННЯ ТА ПРИЗУПИНЕННЯ НАДАННЯ ОВЕРДРАФТУ</u>	6
6.	<u>ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН</u>	6
7.	<u>ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ З ІНІЦІАТИВИ ПОЗИЧАЛЬНИКА</u>	9
8.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	9
9.	<u>ІНШІ УМОВИ</u>	10

1. Загальні положення

Ці Умови надання Овердрафтів на Карткові рахунки (надалі – «**Умови**») є Умовами Банківського продукту в значенні термінів, визначених у Правилах, а також є невід’ємною частиною Правил та визначають загальні умови надання короткострокових кредитів (Овердрафтів) у межах визначеного ліміту до Карткового рахунка Клієнта в межах ДКО, а також загальні принципи надання Овердрафтів на Карткові рахунки фізичних осіб - Клієнтів Банку, а саме: порядок встановлення Ліміту Овердрафту, нарахування процентів за користування Лімітом Овердрафту, комісій Банку, а також порядок виконання Боргових зобов’язань за Овердрафтом, права і обов’язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

Усі додатки до Умов є їх невід’ємною частиною. Будь-яке посилання на Умови означає посилання у тому числі і на додатки до цих Умов.

Надання Банком Овердрафту Клієнту (надалі за текстом **також** – «**Позичальник**» (надалі разом «Сторони», а окремо - «Сторона») здійснюється на підставі укладеного Сторонами Договору про надання Овердрафту. Договір про надання Овердрафту (надалі – «**Договір про надання Овердрафту**», «**Договір**») укладається у відповідності та на умовах ДКО, складається із Заяви про надання Овердрафту (надалі за текстом – «Заява»), поданої Клієнтом та прийнятої Банком, Правил (з усіма додатками до них, у т.ч. Умов і Тарифів Банку) та є невід’ємною частиною ДКО.

Датою укладення Договору є день вчинення Банком (уповноваженою особою Банку) відмітки про прийняття (реєстрацію) Заяви про надання Овердрафту, підписаної Клієнтом. Договір діє до повного виконання зобов’язань за ним.

Жодні положення Правил та/або цих Умов не повинні сприйматися Клієнтом таким чином, що Банк зобов’язаний укласти Договір.

Дані Умови не поширюються та не визначають умов встановлення Овердрафтів на Карткові рахунки в рамках зарплатно-карткового проекту.

1.1. Визначення термінів

Банківський день частина робочого дня, протягом якої Банком здійснюється обслуговування Позичальників.

Боргове(і) зобов’язання – зобов’язання Позичальника перед Банком щодо повернення суми Овердрафту, у т.ч. суми Перевищення Ліміту Овердрафту, процентів за користування Овердрафтом та Плати за користування Овердрафтом, сплати інших платежів, комісій, штрафних санкцій (у т.ч. неустойки), витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержані доходи) у зв’язку з неналежним виконанням Позичальником своїх зобов’язань перед Банком за цими Умовами та Договором, а також будь-яких інших платежів, що має здійснити Позичальник на користь Банку відповідно до положень цих Умов та Договору.

Дебетовий залишок – сума кредитних коштів, отриманих Позичальником як Овердрафт. Відсутність дебетового залишку на Картковому рахунку підтверджується позитивним або нульовим залишком на Картковому рахунку згідно з випискою за ним.

Загальна вартість кредиту (Овердрафту) - сума загального розміру кредиту та загальних витрат за кредитом.

Загальні витрати за кредитом (Овердрафтом) - витрати Позичальника, включаючи проценти за користування Овердрафтом, комісії та інші обов’язкові платежі за додаткові та супутні послуги Банку та кредитного посередника (за наявності), для отримання, обслуговування і повернення Овердрафту.

Ліміт Овердрафту – максимальна сума Овердрафту, що може бути надана Позичальникові за Договором, окрім випадків, передбачених цими Умовами, Договором та/або Договором Карткового рахунка (зокрема Перевищення Ліміту Овердрафту).

Овердрафт – короткостроковий кредит, відповідно до якого Позичальник має поновлюване право на власний розсуд здійснювати оплату розрахункових документів, проводити розрахунки за товари та послуги чи отримувати готівкові кошти з Карткового рахунка понад залишок власних коштів на Картковому рахунку, відкритому в Банку, в межах Ліміту Овердрафту (у т.ч. з урахуванням Перевищення Ліміту Овердрафту), який встановлюється Банком, на умовах, визначених цими Умовами та Договором.

Перевищення Ліміту Овердрафту – сума заборгованості Позичальника перед Банком, що перевищує встановлену для Позичальника суму Ліміту Овердрафту відповідно до Договору, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення і яка виникає внаслідок перевищення Позичальником Ліміту Овердрафту без узгодження з Банком та/або без вини Банку (у т.ч. внаслідок застосування Банком договірної списання коштів із Карткового рахунку).

Розрахункова Дата – Банківський день, при відкритті якого відсутній дебетовий залишок на Картковому рахунку згідно з випискою за ним.

Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за Овердрафтом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту (Овердрафту).

Розрахунковий період – період із останнього Банківського дня попереднього календарного місяця користування Овердрафтом до передостаннього Банківського дня наступного календарного місяця користування Овердрафтом.

Терміни, що використовуються в цих Умовах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в цих Умовах. Інші терміни, що використовуються в цих Умовах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі комплексного обслуговування (у т.ч. Правилах, Заявах). Заголовки в Умовах використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень цих Умов.

Усі інші терміни, значення яких не визначено Договором комплексного обслуговування з усіма додатками та доповненнями до нього, вживаються в значеннях, які визначені для них нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами чинного законодавства України.

Посилання в даних Умовах та Правилах на Картковий рахунок означає посилання на Картковий рахунок із усіма його різновидами, видами та додатковими параметрами, передбаченими ДКО, окрім випадків, якщо в ДКО прямо не передбачено інше.

2. Умови встановлення Овердрафтів

2.1. Кредитний ліміт (Ліміт Овердрафту) встановлюється Позичальнику за умови прийняття рішення уповноваженим органом Банку щодо фінансування (надання Овердрафту), наявності в Позичальника відкритого Карткового рахунка в Банку та надання Банку необхідних документів.

2.2. Овердрафт надається Банком на погоджених з Позичальником умовах та встановлюється на Картковий рахунок Позичальника.

2.3. Банк надає Позичальнику Овердрафт у межах Ліміту Овердрафту (з урахуванням Перевищення Ліміту Овердрафту) шляхом дебетування Карткового рахунка Позичальника на суму операцій, що здійснюються з використанням Платіжної картки, за відсутності власних коштів Позичальника на Картковому рахунку, а Позичальник зобов'язується належним чином використати та повернути Банку суму отриманого Овердрафту, а також сплатити відповідну плату (платежі) за користування Овердрафтом і виконати всі інші зобов'язання відповідно до цих Умов та Договору.

2.4. Погашення Овердрафту (в тому числі достроково) здійснюється за рахунок коштів, що надходять на Картковий рахунок, шляхом зменшення дебетового залишку на Картковому рахунку.

2.5. Позичальник гарантує, що на момент підписання Договору не існує фактів та/або подій, що створюють чи можуть створити загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб, заборгованість перед третіми особами тощо), про які він не повідомив Банк.

2.6. Умови відкриття, ведення та закриття Карткового рахунка визначаються відповідним Договором Карткового рахунка, укладеним між Сторонами до підписання Договору про надання Овердрафту.

2.7. Банк надає Позичальнику детальний розпис складових Загальної вартості Овердрафту та графік платежів у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх додаткових та супутніх послуг Банку та кредитного посередника (за наявності) за кожним платіжним періодом, за формою, наведеною в Додатку № 1 до Договору про надання Овердрафту, підписаного з Позичальником.

2.8. Підписанням Договору Сторони домовилися, що з огляду на дані, надані Клієнтом для встановлення Ліміту Овердрафту, та/або кредитну історію Клієнта Банк залишає за собою право відмовити в установленні Ліміту Овердрафту або переглянути встановлений Ліміт Овердрафт в порядку, визначеному в цих Умовах.

2.9. Строк дії Овердрафту визначається умовами Банківського продукту та зазначається в Заяві. Строк дії Овердрафту може бути змінений у випадках, визначених цими Умовами та/або Договором (з додатками до нього).

2.10. Кредитна історія та фінансовий стан Позичальника є істотними обставинами, які впливають на прийняття Банком рішення про акцепт Заяви. У зв'язку з цим, зміна таких обставин може призводити до зміни умов Договору в порядку, передбаченому цими Умовами. Сторони домовилися, що Банк, враховуючи кредитну історію Позичальника, може змінювати Ліміт Овердрафту.

2.11. Розмір Ліміту Овердрафту може бути збільшений за рішенням Банку, про що Банк повідомляє Позичальника за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати зміни Ліміту Овердрафту шляхом направлення повідомлення в порядку, передбаченому п. 3.11 цих Умов, на що Позичальник підписанням Договору надає свою згоду. У разі збільшення розміру Ліміту Овердрафту, Сторони домовилися, що збільшення Ліміту Овердрафту відбувається шляхом підписання додаткового договору до Договору про надання Овердрафту.

3. Порядок надання Овердрафту та плата за користування Овердрафтом

3.1. Надання Овердрафту Позичальникові здійснюється шляхом виконання платежів понад залишок власних коштів на Картковому рахунку:

- за операціями, здійсненими з використанням Платіжних карток, випущених Банком до Карткового рахунку (надалі також – «Картки»);

- із погашення процентів та інших Боргових зобов'язань за цими Умовами та Договором;
 - за обслуговування Карткового рахунка та сплати комісій за надані послуги з розрахунково-касового обслуговування Карткового рахунка на умовах Договору Карткового рахунка.
 - 3.2. Банк здійснює бухгалтерський облік операцій із обслуговування Овердрафту за фактом одержання інформації про рух коштів за Картками від процесингової установи, яка обслуговує Картковий рахунок.
 - 3.3. Проценти за користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту) нараховуються Банком щоденно у випадку використання Ліміту Овердрафту за Розрахунковий період протягом строку дії Договору, окрім дня погашення Ліміту Овердрафту.
 - 3.4. Проценти за користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту) нараховуються на залишок заборгованості з дня виникнення заборгованості за Овердрафтом (за наявності Пільгового періоду – з наступного календарного дня після закінчення Пільгового періоду) до повного погашення використаного Ліміту Овердрафту із застосуванням річної процентної ставки, визначеної відповідно до Договору та цих Умов. При нарахуванні процентів за користування Овердрафтом Банк використовує метод “факт/факт”, тобто застосовується фактична кількість днів у місяці та в році. При нарахуванні процентів за користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту) ураховується перший день та не враховується останній день користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту).
 - 3.5. Термін виконання зобов'язання зі сплати процентів за користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту) настає в останній Банківський день місяця, в дату погашення Перевищення Ліміту Овердрафту (стосовно процентів на Перевищення Ліміту Овердрафту) або в дату дострокового розірвання Договору.
 - 3.6. На суму Перевищення Ліміту Овердрафту нараховуються проценти за ставкою, передбаченою Тарифами Банку.
 - 3.7. Із метою інформування Позичальника про факт виникнення Перевищення Ліміту Овердрафту Банк може після відповідної транзакції додатково направляти SMS-повідомлення Позичальникові, на що Позичальник підписанням Договору надає свою згоду.
 - 3.8. За користування Овердрафтом Позичальник сплачує Плату за користування Овердрафтом у розмірі, установленому Тарифами на дату сплати. Плата за користування Овердрафтом сплачується (стягується) у випадку, якщо протягом Розрахункового періоду мало місце використання Ліміту Овердрафту (зміна дебетового залишку за Картковим рахунком) згідно з випискою за Картковим рахунком.
 - 3.9. Сторони укладенням Договору дійшли згоди, що протягом дії такого Договору Позичальник на свою вимогу може отримати в будь-якій Установі Банку безоплатно, але не частіше одного разу на місяць, виписку за Картковим рахунком, де вказана інформація про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за таким Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати у часі.
 - 3.10. Види послуг, що надаються Банком за цими Умовами та Договором, їхня вартість зазначені в Тарифах, із якими Позичальник ознайомлюється як при укладенні ДКО, так і Договору, що є невід'ємною частиною ДКО. Позичальник оплачує надані Банком послуги в розмірах згідно з Тарифами Банку, чинними на момент надання послуг.
 - 3.11. Пропозиції Банку про зміну умов Договору, передбачених частиною першою статті 12 Закону України «Про споживче кредитування» здійснюється шляхом направлення Позичальнику відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, що зазначений Позичальником у Заяві та/або письмового повідомлення на адресу, що зазначена Позичальником у Заяві та/або електронного листа на e-mail, зазначений Позичальником у Заяві, на що Позичальник підписанням Договору надає свою згоду. Якщо Позичальником письмово повідомлено Банк про зміну контактних даних, зазначених в Заяві, для повідомлення Позичальника використовуються актуальні дані.
- У разі направлення Банком Позичальнику будь-яких повідомлень та документів, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Позичальнику відповідно з дати направлення SMS-повідомлення та/або з дати їх направлення поштовою кореспонденцією та/або з дати повідомлення за допомогою електронної пошти з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.
- Вказаний в цьому пункті Умов порядок повідомлення Позичальника застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими пунктами цих Умов.

4. Порядок і строки погашення Овердрафту та сплати інших платежів

- 4.1. Сплата (виконання) Позичальником Боргових зобов'язань здійснюється шляхом договірною списання коштів з Карткового рахунка Позичальника та/або з інших рахунків Позичальника в порядку, визначеному цими Умовами та Договором.
- 4.2. Із метою забезпечення виконання Боргових зобов'язань Позичальник зобов'язується забезпечити наявність грошових коштів на Картковому рахунку (шляхом поповнення Карткового рахунка) на момент настання терміну сплати чи закінчення строку виконання Боргових зобов'язань, у розмірі, достатньому для договірною списання Банком відповідно до цих Умов та Договору коштів на суму таких Боргових зобов'язань. Позичальник може поповнювати Картковий рахунок безготівковим або готівковим (у т.ч. через касу Банку) перерахуванням (зарахуванням) грошових коштів за реквізитами, указаними в Додатку № 2 до Договору про надання Овердрафту, підписаного з Позичальником.

4.3. При надходженні грошових коштів на Картковий рахунок Позичальника в сумі, недостатній для погашення заборгованості за Овердрафтом в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

- 1) прострочена до повернення сума Овердрафту та прострочені проценти за користування Овердрафтом;
- 2) сума Овердрафту та проценти за користування Овердрафтом;
- 3) неустойка (пеня, штраф) за порушення зобов'язань по Овердрафту та інші платежі відповідно до Договору.

4.4. Сума Перевищення Ліміту Овердрафту підлягає погашенню негайно з моменту її виникнення. У разі непогашення Перевищення Ліміту Овердрафту через 30 (тридцять) календарних днів з моменту його виникнення, сума Перевищення Ліміту Овердрафту визнається на 30 (тридцятий) календарний день простроченою заборгованістю. Така заборгованість у сумі Перевищення Ліміту Овердрафту та проценти на суму Перевищення Ліміту Овердрафту погашається за рахунок коштів, що надійшли на Картковий рахунок Позичальника, в день їх зарахування, у тому числі, за наявності, сплачується прострочена сума Перевищення Ліміту Овердрафту та сума прострочених процентів за користування коштами на суму Перевищення Ліміту Овердрафту.

4.5. Сплата нарахованих процентів за користування Овердрафтом (у т.ч. Перевищенням Ліміту Овердрафту) здійснюється щомісячно в останній Банківський день кожного календарного місяця протягом строку дії Договору, а також в день, на який припадає дата погашення Перевищення Ліміту Овердрафту та нарахованих процентів на суму Перевищення Ліміту Овердрафту, шляхом внесення на Картковий рахунок готівки або за рахунок безготівкових надходжень на Картковий рахунок у сумі, необхідній для сплати нарахованих процентів.

4.6. Повне погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється наприкінці Строку дії Овердрафту або достроково шляхом внесення на Картковий рахунок готівки або за рахунок безготівкових надходжень на Картковий рахунок у сумі, необхідній для повного погашення заборгованості за Овердрафтом. У разі непогашення Позичальником заборгованості за Овердрафтом в останній день Строку дії Овердрафту, наступного Банківського дня сума заборгованості за Овердрафтом переноситься на відповідні рахунки з обліку простроченої заборгованості, погашення якої здійснюється в порядку черговості, передбаченій пунктом 4.3 цих Умов.

4.7. У разі порушення Позичальником зобов'язань з повернення Овердрафту та/або процентів за користування Овердрафтом та/або інших платежів за Договором (Боргових зобов'язань) Позичальник сплачує неустойку (пеню) в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який стягується пеня, від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 15 (п'ятнадцяти) відсотків суми простроченого платежу. Пеня нараховується, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році.

4.8. Із метою своєчасного виконання Боргових зобов'язань та оплати послуг Банку включенням у Договір цього пункту Позичальник надає Банку постійно діюче доручення (право, а не зобов'язання) самостійно утримувати (списувати на користь Банку):

- кошти з Карткового рахунка в сумі Боргових зобов'язань Позичальника за Договором та відповідно до Умов, термін чи останній день строку виконання яких настав або виконання яких прострочено, у день настання терміну їх сплати, в останній день строку виконання таких зобов'язань чи в день надходження коштів на Картковий рахунок;
- у випадку, якщо Позичальник не виконує вимоги пункту 4.2 цих Умов і власних коштів Позичальника на Картковому рахунку не достатньо для забезпечення виконання Боргових зобов'язань, Позичальник надає право Банку та доручає здійснювати погашення Боргових зобов'язань шляхом договірного списання Банком суми Боргових зобов'язань за рахунок Ліміту Овердрафту (у т.ч. Перевищення Ліміту Овердрафту), а також з інших рахунків Позичальника, відкритих у Банку;
- у разі, коли договірне списання здійснюється не з Карткового рахунка, а з іншого рахунка Позичальника, відкритого в Банку в іншій валюті, ніж валюта Боргових зобов'язань, Позичальник цим доручає та надає Банку всі необхідні повноваження для цього, урахувавши, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Позичальника здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що діяв на міжбанківському валютному ринку України на день проведення договірного списання, якщо це відповідає чинному законодавству України. За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта Боргових зобов'язань, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку комісію в розмірі, визначеному діючими на момент здійснення договірного списання Тарифами, та яка розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

4.8.1. Періодичність списання сум комісій або інших платежів, у т.ч. Боргових зобов'язань, при здійсненні договірного списання встановлюється відповідно до порядку виконання Боргових зобов'язань.

4.8.2. Якщо дата договірного списання коштів, передбачена цими Умовами, Договором та/або Тарифами, та/або іншими договорами між Позичальником і Банком, припадає на не Банківський день, перерахування/списання коштів, передбачене Умовами, Договором та/або Тарифами, здійснюється в перший Банківський день, наступний за таким не Банківським днем, якщо інше не передбачено в Тарифах.

4.8.3. Підписанням Договору та включенням до Умов цього пункту Позичальник надає Банку доручення на здійснення договірних списань, передбаченого цими Умовами, Договором, зі сплатою, у разі необхідності, від імені та за рахунок Позичальника зборів/податків/інших необхідних для такої(их) операції(й) витрат, у розмірі, установленому діючим законодавством України.

4.8.4. Здійснюючи на підставі цих Умов, ДКО та/або Договору договірне списання коштів із рахунка(ів) (у т.ч. Карткового рахунка) Позичальника, Банк є отримувачем коштів за вказаним договірним списанням. Договірне списання може здійснюватися з будь-якого рахунка Позичальника, відкритого в Банку, реквізити якого відомі Сторонам.

4.8.5. Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів у сумі Боргових зобов'язань Позичальника перед Банком у першочерговому порядку в разі одночасного надходження до Банку декількох розрахункових документів.

4.8.6. Надання Банку права на договірне списання коштів не позбавляє Позичальника права самостійно оплатити Банку отримані послуги, виконати Боргові зобов'язання, переказати кошти для купівлі-продажу іноземної валюти або сплатити неустойку (пеня або штраф) у випадках, передбачених Правилами, Умовами, Договором, Тарифами або чинним законодавством України.

4.8.7. Позичальник підтверджує, що зміст умов, наведених у пункті 4.8 (з підпунктами) цих Умов, достатньо визначений та зрозумілий. Підписанням Договору Позичальник висловлює свою цілковиту згоду щодо зафіксованого порядку договірних списань як це визначено у цих Умовах, зокрема в пункті 4.8 (з підпунктами) цих Умов, та без укладання будь-яких додаткових договорів до Договору про надання Овердрафту, також Сторони підтверджують, що зафіксований у Договорі про надання Овердрафту (у т.ч. цих Умовах) порядок договірних списань встановлений за домовленістю Сторін.

4.9. Суму всіх кредитних коштів, виданих в межах Ліміту Овердрафту (крім Перевищення Ліміту Овердрафту, який підлягає поверненню Банку (погашенню) негайно з моменту його виникнення), Позичальник зобов'язаний повернути не пізніше останнього дня Строку дії Овердрафту (дня розірвання Договору – у випадку дострокового розірвання Договору). Позичальник зобов'язаний погасити інші Боргові зобов'язання в строки, визначені Договором, але в будь-якому випадку не пізніше закінчення Строку дії Овердрафту (дня розірвання Договору – у випадку дострокового розірвання Договору). На момент закінчення останнього дня Строку дії Овердрафту (дня розірвання Договору – у випадку дострокового розірвання Договору) в Позичальника не повинно бути дебетового залишку на Картковому рахунку.

4.10. Якщо строк виконання Боргових зобов'язань припадає на не Банківський день, Позичальник зобов'язаний виконати зобов'язання не пізніше Банківського дня, що передує такому не Банківському дню, якщо інше прямо не встановлено Умовами, Договором та/або Тарифами.

5. Припинення та призупинення надання Овердрафту

5.1. Банк має право призупинити надання Позичальникові Овердрафту в межах Договору про надання Овердрафту шляхом блокування Ліміту Овердрафту в наступних випадках:

- у разі прострочення сплати платежів, обумовлених Умовами та/або Договором;
- у разі зменшення доходів Позичальника;
- в інших випадках за рішенням Банку.

Поновлення дії Ліміту Овердрафту відбувається в разі усунення обставин, що стали підставою для такого блокування/призупинення Ліміту Овердрафту.

5.2. У разі встановлення обмеження права розпоряджання Картковим рахунком відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. накладення арешту на кошти, розміщені на Картковому рахунку або отримання платіжної вимоги на примусове списання коштів із Карткового рахунка, Банк скасовує встановлений Ліміт Овердрафту. У такому випадку при отриманні платіжної вимоги на примусове списання коштів із Карткового рахунка Банк може здійснювати списання тільки власних коштів Позичальника на Картковому рахунку. Ліміт Овердрафту може бути відновлений після зняття в установленому чинним законодавством України порядку обмеження права розпоряджання Картковим рахунком, у т.ч. арешту з коштів на Картковому рахунку.

5.3. Не зважаючи на всі інші положення цих Умов та Договору про надання Овердрафту, Банк має право в будь-який час строку дії Договору про надання Овердрафту в односторонньому порядку відмовитися від свого зобов'язання за Договором про надання Овердрафту щодо надання Позичальникові Овердрафту без зазначення причини відмови.

6. Права та обов'язки Сторін

6.1. Окрім інших, передбачених чинним законодавством України та Договором про надання Овердрафту прав,

Банк має право:

6.1.1. Перевіряти платоспроможність та фінансовий стан, дієздатність та правоздатність Позичальника.

6.1.2. Відмовити Позичальнику в наданні Овердрафту у випадку, якщо будь-які документи та/або інформація, що були надані Позичальником Банку з метою отримання Овердрафту, виявляться такими, що не відповідають дійсності, будь-які гарантії та запевнення, надані Позичальником Банку за цим Договором, будуть порушені

або виявляться недійсними, а також при виникненні будь-яких інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальнику Овердрафт своєчасно не буде повернений.

6.1.3. Здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунка Позичальника чи іншого Рахунка та спрямовувати їх в погашення Боргових зобов'язань Позичальника згідно з положеннями Правил, цих Умов та Договору.

6.1.4. У разі виникнення прострочення сплати Боргових зобов'язань Банк має право затримувати виконання своїх обов'язків перед Позичальником за Договором про надання Овердрафту чи будь-якими іншими договорами, укладеними Сторонами, при цьому така затримка не вважається порушенням чи невиконанням умов укладених договорів. Затримання виконання зобов'язань, передбачене в цьому пункті, допускається до ліквідації прострочення зі сплати Боргових зобов'язань.

6.1.5. Вимагати від Позичальника дострокового погашення Овердрафту, сплати процентів за користування ним та неустойки (штрафу, пені), а також здійснення інших платежів щодо сплати Боргових зобов'язань протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дати одержання Позичальником відповідної вимоги Банку в разі:

- затримання погашення частини Овердрафту щонайменше на один календарний місяць;
- повного або часткового затримання сплати процентів за користування Овердрафтом щонайменше на один календарний місяць;
- невиконання або неналежного виконання Позичальником зобов'язань за цими Умовами та/або Договором;
- отримання Банком інформації про погіршення фінансового стану Позичальника;
- розірвання Договору з ініціативи Позичальника;
- незгоди Позичальника зі зміною Процентної ставки чи Тарифів у цілому.

6.1.6. Вносити зміни до Договору, в тому числі змінювати Процентну ставку за Овердрафтом, в разі настання події, що не залежить від волі Сторін Договору та яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів Банку (у том числі, але не виключно: при зміні облікової ставки Національного банку України, зміни кредитної політики внаслідок рішень органів державної влади тощо), а також за рішенням Кредитного комітету Банку. Банк змінює Процентну ставку шляхом унесення змін до Тарифів, повідомивши Позичальника не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змінами. Повідомлення Банком Позичальника про зміну Тарифів, у тому числі Процентної ставки за користування Овердрафтом, здійснюється шляхом направлення повідомлення в порядку передбаченому п. 3.11 цих Умов, на що Позичальник підписанням Договору надає свою згоду.

У разі незгоди Позичальника зі зміною Тарифів, у т.ч. відмови Позичальника від зміни Процентної ставки за Овердрафтом, Банк має право вимагати від Позичальника дострокового погашення в повному обсязі заборгованості за Овердрафтом та інших Боргових зобов'язань. При цьому вимога Банку щодо дострокового погашення Овердрафту та інших Боргових зобов'язань за цими Умовами та Договором підлягає задоволенню Позичальником протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати одержання Позичальником такої вимоги.

6.1.7. Отримувати від Позичальника плату за надані послуги згідно з чинними Тарифами.

6.1.8. Банк має право обмежувати перелік операцій, що здійснюються за рахунок Ліміту Овердрафту.

6.1.9. У випадку отримання Банком інформації щодо погіршення фінансового стану Позичальника, Банк має право переглянути умови надання Овердрафту та зменшити Ліміт Овердрафту, про що Банк повідомляє Позичальника за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати зміни Ліміту Овердрафту шляхом направлення повідомлення в порядку, передбаченому п. 3.11 цих Умов, на що Позичальник підписанням Договору надає свою згоду.

6.1.10. Відступати свої права та обов'язки (здійснити відступлення права вимоги (уступку) або переведення боргу) частково або повністю за Договором без додаткового повідомлення чи погодження з Позичальником.

6.2. Окрім інших обов'язків, передбачених цими Умовами та Договором про надання Овердрафту, **Банк зобов'язаний:**

6.2.1. Забезпечувати збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються банківською таємницею. Не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття банківської таємниці необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком; випадків, визначених Правилами, Договором та/або чинним законодавством України. Позичальник підтверджує право Банку на розкриття банківської таємниці в таких випадках.

6.2.2. На вимогу Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляти йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір, суми Овердрафту, повернутої Банку шляхом надання виписки з рахунку щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати у часі.

6.3. Окрім інших, передбачених чинним законодавством України, цими Умовами та Договором прав, **Позичальник має право:**

- 6.3.1. Користуватися коштами в межах встановленого Ліміту Овердрафту згідно з Договором про надання Овердрафту.
- 6.3.2. Порушувати перед Банком питання про перенесення строків платежу у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від нього причин, пов'язаних з виконанням положень цих Умов та умов Договору.
- 6.3.3. Достроково погашати Овердрафт та проценти за користування ним.
- 6.3.4. Здійснити дострокове розірвання Договору, подавши в Банк відповідну Заяву про розірвання Договору та повністю виконавши свої зобов'язання зі сплати Боргових зобов'язань.
- 6.3.5. Відмовитися від одержання Овердрафту в порядку та на умовах, визначених законодавством.
- 6.3.6. Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Позичальник зобов'язаний повідомити Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших власноручних підписів сторін у порядку, визначеному законодавством).

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

Протягом 7 (семи) календарних днів з дати надання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором, а також сплатити проценти за користування Овердрафтом за період фактичного користування з дня одержання коштів до дня їх повернення, за ставкою, встановленою Договором.

6.4. Окрім інших обов'язків, передбачених цими Умовами та Договором про надання Овердрафту, **Позичальник зобов'язаний:**

- 6.4.1. У випадку виникнення до нього претензій зі сторони третіх осіб здійснювати сплату Боргових зобов'язань у першочерговому порядку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.
- 6.4.2. Протягом дії підписаного з Банком Договору про надання Овердрафту без попередньої письмової згоди Банку не вчиняти інших правочинів щодо отримання нових кредитів чи їх різновидів, а також щодо надання гарантії та/або поруки за зобов'язаннями третіх осіб чи їх різновидів.
- 6.4.3. Своєчасно погашати Овердрафт та сплачувати проценти за користування Овердрафтом, а також здійснювати інші платежі щодо сплати Боргових зобов'язань у строки, визначені відповідно до цих Умов і Договору. Для своєчасного погашення Овердрафту та сплати процентів за користування Овердрафтом Позичальник зобов'язується забезпечити наявність на Картковому рахунку коштів у сумі, достатній для здійснення Банком договірною списання коштів у порядку та в строки, встановлені Правилами, цими Умовами та Договором.
- 6.4.4. Повністю погасити заборгованість за Овердрафтом, проценти за користування Овердрафтом за фактичну кількість днів користування ним у місяці, у якому здійснюється остаточне погашення, а також можливі прострочені проценти за користування Овердрафтом та будь-які інші Боргові зобов'язання до дати розірвання Договору/закінчення Строку дії Овердрафту шляхом поповнення (готівкового чи безготівкового) Карткового рахунка.
- 6.4.5. Достроково погасити заборгованість за Овердрафтом, сплатити проценти за користування ним та неустойки, а також виконати інші Боргові зобов'язання у випадках, передбачених цими Умовами, Договором та/або чинним законодавством України.
- 6.4.6. Письмово повідомляти Банк протягом 7 (семи) Банківських днів про всі зміни, що можуть стосуватися виконання Позичальником положень цих Умов та умов Договору, у т.ч., але не виключно, про участь у будь-якій судовій справі.
- 6.4.7. На вимогу Банку достроково погасити заборгованість за Овердрафтом, сплатити проценти за користування ним та/або виконати інші Боргові зобов'язання за цими Умовами та Договором, у т.ч. Боргові зобов'язання, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати одержання такої вимоги від Банку.
- 6.4.8. У випадку виникнення Перевищення Ліміту Овердрафту, ліквідувати (погасити) таке перевищення не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту його виникнення шляхом поповнення Карткового рахунка.
- 6.4.9. Самостійно відслідковувати зміни Тарифів шляхом перевірки повідомлень про зміну Тарифів, розміщених в операційних залах Установ Банку та на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет www.bisbank.com.ua.

Ініціювання та/або здійснення Позичальником операцій за Картковим рахунком після внесення змін до Тарифів вважається згодою Позичальника на продовження обслуговування за Договором з урахуванням унесених змін до Тарифів, а також визнається підтвердженням того, що Позичальник ознайомився з актуальною (чинною) редакцією

Тарифів перед підтвердженням свого волевиявлення на здійснення операцій за Картковим рахунком. Право Банку на отримання належних йому комісій чи інших платежів за Договором та відповідно до Умов не може бути заперечене Позичальником на тій підставі, що останній попередньо не ознайомився з чинною редакцією Тарифів.

6.4.10. У разі незгоди зі зміною Тарифів, у т.ч. Процентної ставки за користування Овердрафтом, Позичальник зобов'язаний до дати набрання ними чинності з'явитись в Установу Банку, де був укладений Договір, для розірвання Договору про надання Овердрафту. Якщо до дати, з якої набирають чинності зміни Тарифів, у т.ч. Процентної ставки за користування Овердрафтом, Позичальник не звернеться до Банку з Заявою про розірвання Договору, таке незвернення вважатиметься виявленням згоди Позичальника зі змінами до Тарифів, у т.ч. зі змінами Процентної ставки за користування Овердрафтом, а відповідні зміни вважатимуться погодженими Позичальником (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) та внесеними до Договору про надання Овердрафту без необхідності підписання додаткових договорів до Договору про надання Овердрафту.

6.4.11. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може отримати в порядку договірною списання кошти для погашення Боргових зобов'язань, Позичальник повинен самостійно сплатити ці суми шляхом поповнення Карткового рахунка.

6.4.12. Протягом дії Договору не допускати закриття Карткового рахунка в Банку.

6.4.13. У випадку отримання від Банку повідомлення щодо зміни умов кредитування, зокрема Ліміту Овердрафту, та незгоди з запропонованими Банком умовами, повідомити Банк протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів від дати отримання відповідного повідомлення від Банку про відмову від нових умов кредитування або здійснити повне погашення усіх Боргових зобов'язань за Договором та надати Банку Заяву про розірвання Договору. У випадку, якщо Позичальник протягом вказаного у цьому пункті строку не заявив про свою незгоду зі змінами умов кредитування, зокрема Ліміту Овердрафту, та/або здійснив першу платіжну операцію та скористався Овердрафтом після отримання вказаного повідомлення Банку, згода Позичальника зі змінами умов кредитування, зокрема Ліміту Овердрафту, вважається підтвердженою.

6.4.14. Протягом дії Договору без попередньої письмової згоди Банку не укласти інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, які б призводили до аналогічних або схожих наслідків, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими зобов'язаннями третіх осіб.

7. Дострокове розірвання Договору з ініціативи Позичальника

7.1. Договір з ініціативи Позичальника розривається:

- за Заявою Позичальника про розірвання Договору протягом 3 (трьох) Банківських днів після повного погашення Боргових зобов'язань за цими Умовами та Договором;
- у разі закриття Карткового рахунка за умови повного виконання Боргових зобов'язань за цими Умовами та Договором та подання заяви про розірвання Договору.

7.2. Заява Позичальника про дострокове розірвання Договору подається щонайменше за 3 (три) Банківські дні до запланованої дати розірвання Договору.

Питання закриття Карткового рахунка регулюються Умовами функціонування Поточних і Карткових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками та Договором Карткового рахунка.

8. Відповідальність Сторін

8.1. За належне виконання положень цих Умов та умов Договору Позичальник відповідає всім своїм майном (у т.ч. майновими правами), на яке може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

8.2. За несвоєчасне погашення суми заборгованості Позичальника перед Банком, що перевищує встановлену для Позичальника суму Ліміту Овердрафту, Позичальник сплачує Банку річну процентну ставку за користування надлімітною заборгованістю (Перевищенням Ліміту Овердрафту) згідно з чинними Тарифами та/або Договором.

8.3. Сплата неустойки (пені), передбаченої п. 4.7 цих Умов, не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань, за порушення яких вона передбачена, а також не звільняє його від обов'язку понад суму пені відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за цими Умовами та Договором.

8.4. Банк не несе відповідальності за те, що Позичальник не ознайомився з новими Тарифами, які були змінені Банком під час дії Договору.

8.5. Банк не несе відповідальності за виникнення Перевищення Ліміту Овердрафту внаслідок списання з Карткового рахунка коштів у порядку договірною списання, передбаченого Правилами, цими Умовами, Договором та/або Договором Карткового рахунка, а також за списання коштів із Карткового рахунка, що

виникли не з вини Банку.

8.6. Застосування Банком неустойки (пеня або штраф) згідно з умовами цих Умов та Договору є правом, а не обов'язком Банку.

9. Інші умови

9.1. Підписанням Заяви (Договору) Позичальник дає згоду/дозвіл Банку на доступ до кредитної історії Позичальника в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України, збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через бюро кредитних історій, державним органам (у т.ч. до Єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників" Національного банку України) інформації про Позичальника (у т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування), інформації, що складає кредитну історію Позичальника, інформації про договори, укладені з Банком, умови цих договорів, іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргових чи інших договірних зобов'язань Позичальника перед Банком із перевищенням строків, передбачених положеннями Умов та/або умовами Договору, чи невиконання положень Умов та/або умов Договору, а також надає Банку право на передачу вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, а також на розкриття Банком вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, якщо воно необхідне Банку для захисту його прав та інтересів.

Підписанням Договору Позичальник підтверджує, що у випадку невиконання чи неналежного виконання ним положень цих Умов та/або умов Договору, з усіма наступними змінами та доповненнями (до Умов та/або Договору), Позичальник надає свою згоду на передачу Банком інформації щодо Позичальника, Договору та всіх пов'язаних із ним договорів (договори забезпечення (порука, іпотека, застава/страхування тощо), у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, третім особам, що перебувають з Банком у договірних відносинах (у т.ч. колекторським чи факторинговим компаніям, юридичним фірмам, адвокатам чи іншим особам, що надають послуги Банку), а також на розголошення Банком інформації щодо Позичальника та предмету застави/іпотеки, у т.ч. тієї, що містить банківську таємницю, шляхом розміщення такої інформації на Офіційному сайті Банку в мережі Інтернет чи іншим шляхом.

Інформація про бюро кредитних історій, до якого (яких) Банк передаватиме інформацію в межах зазначеної в п.9.1 цих Умов згоди для формування кредитної історії Позичальника: 1) ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», 02002 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11; 2) ТОВ «Українське бюро кредитних історій», 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д.

9.2. Підписанням Договору Позичальник підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про назву та адресу (місцезнаходження) бюро кредитних історій, до якого (яких) Банк передаватиме інформацію для формування кредитної історії Позичальника.

9.3. Підписанням Договору Позичальник гарантує/підтверджує, що: йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями цих Умов, Договору; приймає Тарифи як обов'язкові до застосування у відносинах між Сторонами; висловлює свою цілковиту згоду щодо зафіксованого порядку зміни Тарифів, як це визначено в ДКО та без укладання будь-яких додаткових договорів до Договору, а також підтверджує, що зафіксований у ДКО порядок зміни Тарифів, установлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов цього Договору, а внесення даного положення до тексту цих Умов, які є невід'ємною частиною Договору, вважається попередньою згодою Позичальника на зміну умов Договору шляхом зміни Тарифів у порядку, визначеному в ДКО; він ознайомлений, йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями та умовами Тарифів і вони не потребують додаткового підписання Сторонами, оскільки текст Тарифів є невід'ємною складовою частиною тексту ДКО; що порядок застосування Процентної ставки достатньо визначений та зрозумілий, висловлює свою цілковиту згоду щодо зафіксованого в цих Умовах та/або Договорі порядку застосування та зміни Процентної ставки та підтверджує, що вищезазначений порядок установлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору; він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним та/або будь-якою з довірених осіб Позичальника вимог цих Умов та/або Договору та Тарифів у розмірах та в порядку, встановлених цими Умовами, Договором та/або Тарифами.

9.4. Підписанням Заяви (Договору) Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами та Тарифами Банку, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі ДКО та Договору зокрема.

9.5. Підписанням Заяви (Договору) Клієнт підтверджує те, що перед укладенням Договору Банк безоплатно надав йому інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Банку з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту, у вигляді Паспорта споживчого кредиту.

