

ДОГОВІР № _____

про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»

(надалі – Договір про приєднання)

м. _____

«__» _____ 20__ року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», (надалі – **Банк**), зареєстрований платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України, в особі *(посада уповноваженої особи з зазначенням назви установи банку)* _____ *(ПІБ уповноваженої особи)* _____, який діє на підставі довіреності, посвідченої _____ року _____, приватним нотаріусом _____ та зареєстрованої в реєстрі за № _____, з однієї сторони, та *якщо Позичальник – юридична особа:*

_____ *(повне найменування Позичальника)*, (надалі – **Позичальник**), _____ *(зазначається статус платника податку на прибуток: зареєстрований платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України або що не є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою, як платник єдиного податку за ставкою __ групи __ відповідно до п.133.5 ст.133 розділу III Податкового кодексу України, в особі _____ (посада уповноваженої особи Позичальника) _____ (ПІБ (повністю уповноваженої особи), який діє на підставі _____,*

якщо Позичальник – фізична особа – підприємець:

Фізична особа – підприємець *(ПІБ повністю)* _____, (надалі – Позичальник), (паспорт серії _____ № _____, виданий _____ *(для паспортів громадян України у формі ID-картки: паспорт громадянина України (ID картка): запис № _____; документ № _____; дата видачі _____ (зворотна сторона); орган, що видав _____ (код, зворотна сторона)), реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, свідоцтво про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця серії _____ № _____ або виписка з Єдиного державного реєстру № _____ дата видачі _____), _____ *(зазначається статус платника податку: що не є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою, як платник єдиного податку за ставкою __ групи __ відповідно до п.133.5 ст.133 розділу III Податкового кодексу України або що здійснює діяльність на загальній системі оподаткування), зареєстрований за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____, з другої сторони**

разом надалі – Сторони, а кожен окремо – Сторона, у зв'язку з приєднанням Позичальника до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Правила) Позичальник в повному обсязі акцептує Правила (оферту, що розміщена на сайті <http://www.ukrgasbank.com>), з якими Позичальник ознайомився, погоджується та зобов'язується виконувати, та на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України укладає з Банком Договір про приєднання на наступних умовах:

якщо надається кредит:

1. Сума кредиту _____ (*_____ прописом*) грн.

якщо надається кредитна лінія:

1. Загальний ліміт кредитної лінії _____ (*_____ прописом*) грн.

2. Надання Кредиту здійснюється *(або, якщо кредитна лінія: Кредитна лінія відкривається)* з «__» _____ 20__ року по «__» _____ 20__ року (включно). Позичальник погашає кредит

за кредитом - у строки (терміни) та у сумі, які зазначені в Графіку погашення кредиту (Додаток № 1 до Договору про приєднання) *(або)*

за кредитною лінією – у строки дії ліміту відповідного періоду та в сумі перевищення фактичної заборгованості по кредиту цього періоду над лімітом кредитної лінії наступного періоду, відповідно до Графіку зменшення ліміту кредитування (Додаток № 1 до Договору про приєднання).

Від імені Банку

Від імені Позичальника

3. Позичальник зобов'язаний сплачувати Банку комісії у розмірі та в порядку, визначеному Тарифами, які наведені в Додатку 2 до Договору про приєднання.

4. Цільове використання (мета) кредитних коштів: *(відповідно до цілей, визначених у протоколі колегіального органу)* на/для _____.

Коментар: у випадку оформлення Гарантії Фонду розвитку підприємництва п.5 Договору про приєднання викладається в наступній редакції:

5. Кредитні кошти надаються Банком Позичальнику на підставі письмової Заяви на отримання кредиту Позичальника відповідно до Додатку №1 до Правил *(доповнюється, якщо кредитна лінія: в межах невикористаного залишку Ліміту кредитної лінії згідно з Графіком зменшення Ліміту кредитної лінії окремими траншами)* та отримання погодження від Фонду розвитку підприємництва щодо надання Гарантії за зобов'язаннями Позичальника по Договору про надання кредиту, шляхом *(варіанти обираються в залежності від програми кредитування та/або такі, що зазначені в рішенні відповідного колегіального органу):*

- оплати в межах сум та відповідно до строків, визначених у п. 2 Договору про приєднання, розрахункових документів Позичальника безпосередньо з позичкового рахунку в національній валюті № UA _____ *(зазначається ІВАН позичкового рахунку)*, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»;

Коментар: даний абзац включається у випадку надання кредитних коштів на купівлю іноземної валюти з подальшим перерахуванням придбаної іноземної валюти на рахунок постачальника-нерезидента в якості оплати за об'єкт кредитування та при кредитуванні на фінансування оборотного капіталу суб'єкта підприємства або на рефінансування його заборгованості за кредитом

- перерахування на поточний рахунок Позичальника в національній валюті № UA _____ *(зазначається ІВАН поточного рахунку)*, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

Коментар: у разі надання кредитної лінії, договір доповнюється наступним абзацом

Надання Банком кредитних коштів здійснюється за умови отримання Банком, у строк не менше як за один банківський день до дати видачі коштів в межах ліміту кредитної лінії, попередньої письмової заяви Позичальника та підтвердження Банком намірів про видачу кредитних коштів в межах ліміту кредитної лінії згідно зазначеної заяви Позичальника.

Коментар: у разі надання відновлювальної кредитної лінії п.5. доповнюється наступним абзацом

Після отримання Позичальником повної суми Кредиту в межах Ліміту кредитної лінії, встановленого в п. 1 цього Договору про приєднання, подальше кредитування в межах строків та в межах сум Ліміту кредитної лінії, може здійснюватися лише після погашення Позичальником частини або всієї суми наданого Кредиту, у розмірі, який не може перевищувати обсягу такого погашення.

Надання Банком кредитних коштів за цим Договором про приєднання здійснюється за умови:

- сплати Позичальником відповідних комісій Банку, термін сплати яких настав, згідно з Тарифами до цього Договору про приєднання;

- виконання вимог п. 10 цього Договору про приєднання щодо забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту;

- *(додається за рішенням колегіального органу щодо надання висновку незалежного сюрвеєра/СОД)* виконання позичальника вимог п 11.33.(32) (в разі видалення попередніх пунктів відповідно змінюється номер пункту посилання) цього Договору про приєднання;

- дотримання Позичальником інших зобов'язань відповідно до пункту 11 цього Договору про приєднання.

Коментар: у випадку коли кредит Позичальнику надається без оформлення Гарантії Фонду розвитку підприємництва або із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, п.5 Договору про приєднання викладається в наступній редакції:

5. Кредитні кошти надаються Банком Позичальнику на підставі письмової Заяви на отримання кредиту Позичальника відповідно до Додатку №1 до Правил *(доповнюється, якщо кредитна лінія: в межах невикористаного залишку Ліміту кредитної лінії згідно з Графіком зменшення Ліміту кредитної лінії окремими траншами)*, шляхом *(варіанти обираються в залежності від програми кредитування та/або такі, що зазначені в рішенні відповідного колегіального органу):*

- оплати в межах сум та відповідно до строків, визначених у п. 2 Договору про приєднання, розрахункових документів Позичальника безпосередньо з позичкового рахунку в національній валюті № UA _____ *(зазначається ІВАН позичкового рахунку)*, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»;

Коментар: даний абзац включається у випадку надання кредитних коштів на купівлю іноземної валюти з подальшим перерахуванням придбаної іноземної валюти на рахунок постачальника-нерезидента в якості оплати за об'єкт кредитування та при кредитуванні на фінансування оборотного капіталу суб'єкта підприємства або на рефінансування його заборгованості за кредитом;

- перерахування на поточний рахунок Позичальника в національній валюті № UA _____
(*зазначається ІВАН поточного рахунку*), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

Коментар: у разі надання кредитної лінії, договір доповнюється наступним абзацом

Надання Банком кредитних коштів здійснюється за умови отримання Банком, у строк не менше як за один банківський день до дати видачі коштів в межах ліміту кредитної лінії, попередньої письмової заяви Позичальника та підтвердження Банком намірів про видачу кредитних коштів в межах ліміту кредитної лінії згідно зазначеної заяви Позичальника.

Коментар: у разі надання відновлювальної кредитної лінії п.5. доповнюється наступним абзацом

Після отримання Позичальником повної суми Кредиту в межах Ліміту кредитної лінії, встановленого в п. 1 цього Договору про приєднання, подальше кредитування в межах строків та в межах сум Ліміту кредитної лінії, може здійснюватися лише після погашення Позичальником частини або всієї суми наданого Кредиту, у розмірі, який не може перевищувати обсягу такого погашення.

Надання Банком кредитних коштів за цим Договором про приєднання здійснюється за умови:

- сплати Позичальником відповідних комісій Банку, термін сплати яких настав, згідно з Тарифами до цього Договору про приєднання;
- виконання вимог п. 10 цього Договору про приєднання щодо забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту;
- (додається за рішенням колегіального органу щодо надання висновку незалежного сюрвеєра/СОД) виконання позичальника вимог п 11.33.(32) (в разі видалення попередніх пунктів відповідно змінюється номер пункту посилання) цього Договору про приєднання;
- дотримання Позичальником інших зобов'язань відповідно до пункту 11 цього Договору про приєднання.

Коментар: У разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, додається:

У разі існування за Договором про приєднання заборгованості зі сплати основного боргу та/або відсотків більше 30 днів поспіль Позичальнику забороняється подальше використання ліміту кредитної лінії.

б. За користування кредитом, в межах строку кредитування, визначеного п. 2 цього Договору про приєднання, Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами, (*у разі встановлення Графіку погашення кредиту / зменшення Ліміту кредитування доповнюється таким:* з врахуванням встановленого Графіку погашення Кредиту / зменшення Ліміту кредитної лінії (*вибирається необхідне*) за Договором про приєднання), (строкова заборгованість):

- при дотриманні Позичальником умов Програми та/або умов цього Договору про приєднання, - у розмірі, що станом на дату укладання цього Договору про приєднання складає ___ (*0(нуль), 3 (три), 5 (п'ять), 7 (сім), 9 (дев'ять)* зазначається відповідно до умов зазначених в рішенні колегіального органу) % річних (далі – Компенсаційна процентна ставка). Розмір Компенсаційної процентної ставки переглядається та встановлюється Банком щоквартально згідно з процедурою, визначеною в розділі 7 Правил відповідно до умов Програми.

Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання її наслідків, у тому числі від встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, викладається в наступній редакції:

За кредитами, наданими з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання її наслідків у тому числі від встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Програми за користування кредитом, в межах строку кредитування, визначеного п. 2 цього Договору про приєднання, Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами, (*у разі встановлення Графіку погашення кредиту / зменшення Ліміту кредитування доповнюється таким:* з врахуванням встановленого Графіку погашення Кредиту / зменшення Ліміту кредитної лінії (*вибирається необхідне*) за Договором про приєднання), (строкова заборгованість):

- при дотриманні Позичальником умов Програми та/або умов цього Договору про приєднання, - у розмірі, що станом на дату укладання цього Договору про приєднання складає 0% річних на період строку дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, або обмежувальних заходів,

пов'язаних з її поширенням, та протягом 90 днів з дня його (їх) відміни, а після їх скасування – 3,0% річних (далі – Компенсаційна процентна ставка). Розмір Компенсаційної процентної ставки переглядається та встановлюється Банком щоквартально згідно з процедурою, визначеною в розділі 7 Правил відповідно до умов Програми.

Для Кредитів, наданих з цільовим призначенням для розвитку підприємництва, зокрема сприяння розвитку суб'єктів підприємництва, збільшення обсягів виробництва, експорту, імпортозаміщення, високотехнологічного виробництва, енергоефективності, впровадження інновацій, а також сприяння створенню нових робочих місць та підприємств, поверненню трудових мігрантів до України, в рамках реалізації підпункту 1 пункту 4 Порядку, доповнюється наступним реченням:

- при неподанні або невчасному поданні Позичальником у строк, вказаний в п.7.2.2. Правил, Звітності щодо кількості працівників Позичальника, розмір Компенсаційної процентної ставки складає ___ % річних *(7 (сім) або 9 (дев'ять) зазначається відповідно до умов зазначених в рішенні Колегіального органу Банку)* на наступний за звітним календарний квартал.

- при недотриманні Позичальником умов Програми та/або умов цього Договору про приєднання *(для кредитів, які надаються з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, доповнюється фразою «та настанні умов, передбачених п.7.2.4.6. Правил»)*, а також у випадках, передбачених цим Договором про приєднання, у розмірі який встановлюється та переглядається Банком щоквартально згідно з процедурою, визначеною в розділі 7 Правил, та станом на дату цього Договору про приєднання складає *(зазначається Базова процентна ставка відповідно до умов зазначених в рішенні колегіального органу Банку та повинен відповідати:*

суму значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті укладання кредитного договору та значення фіксованої маржі ____ *(цифрами та прописом)* процентних пункти *(для діючого бізнесу та для кредитів, які надаються з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку: суб'єктів мікропідприємництва - не більше Індексу UIRD3m) + 7 %; суб'єктів малого підприємництва - не більше Індексу UIRD3m + 6 %; суб'єктів середнього підприємництва - не більше Індексу UIRD3m + 5 %, 7,0% - для новоствореного бізнесу (start-up))*

Коментар: У разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі та зазначення даної ставки в протокольному рішенні Колегіального органу, додається:

суму значення індексу UIRD12m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті укладання Договору та значення фіксованої маржі в розмірі 6,0 (шість цілих нуль десятих) процентних пункти

(далі - Базова процентна ставка).

7. За користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання кредиту (прострочена заборгованість) *(у разі встановлення Графіку погашення кредиту / зменшення Ліміту кредитування доповнюється таким:*, у т.ч. у строки визначені в Графіку погашення Кредиту / зменшення Ліміту кредитної лінії *(вибирається необхідне)* за цим Договором про приєднання,) та/або відповідно до умов дострокового погашення Кредиту встановлених внаслідок застосування Банком вимоги дострокового повного або часткового виконання Позичальником своїх зобов'язань за цим Договором про приєднання, процентна ставка за користування кредитними коштами встановлюється в розмірі:

Компенсаційної процентної ставки, збільшеної на 5 (п'ять) процентних пункти, у випадку, якщо на момент виникнення підстави застосування підвищеної ставки діяла Компенсаційна процентна ставка;

Базової процентної ставки, збільшеної на 5 (п'ять) процентних пункти, у випадку, якщо на момент виникнення підстави застосування підвищеної ставки діяла Базова процентна ставка.

8. У кожному окремому випадку невиконання зобов'язань, передбачених умовами цього Договору про приєднання:

- п.9.1. та п.9.6. *(п. 9.6. додається у разі відповідного рішення Колегіального органу)* Договору про приєднання (за результатами щоквартального моніторингу, у разі якщо умови пункту невиконані хоча б за один місяць попереднього кварталу) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,75 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу;

- пп.11.1., 11.19.(18.) Договору про приєднання (за кожен окремий випадок) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,5 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу;
- п.9.5. Договору про приєднання (за кожен окремий випадок) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу;
- пп.11.4, 11.5, 11.31.(30) *(п. 11.31.(30.). додається у разі відповідного рішення Колегіального органу)* Договору про приєднання (за кожен окремий випадок) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,15% від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу;
- пп.10.3., 10.4., 10.6., 11.9., 11.10.(9.), 11.11.(10.) – 11.15.(14.), 11.16.(15.) – 11.18.(17.) *(п. 10.6. додається у разі відповідного рішення Колегіального органу, нумерація пунктів 11.9-11.18 може бути змінена в залежності від параметрів кредиту та рішення колегіального органу)* Договору про приєднання (за кожен календарний місяць) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу.

Коментар: у випадку наявності в протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування зобов'язань позичальника, зазначених в п.п.11.20.(19.) – 11.22.(21.) Договору про приєднання, додається:

- пп.11.20.(19.) – 11.22.(21.) Договору про приєднання, (за кожен окремий випадок) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу.

Коментар: у разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, додається:

- п.11.8. цього Договору про приєднання (за кожен календарний місяць) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу.

Коментар: у випадку наявності в протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування зобов'язань позичальника, зазначених в п.п.11.23.(24.) – 11.30.(29.), 11.32.(31.), 11.33.(32.) Договору про приєднання, додається:

- пп.11.23.(22.) – 11.30.(29.), 11.32.(31), 11.33.(32.) Договору про приєднання, (за кожен окремий випадок) Позичальник сплачує штраф в розмірі 0,5 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу.

Сума штрафу обчислюється від суми фактичної заборгованості за основним боргом за всіма Додатковими договорами до цього Договору про надання кредиту на дату відправлення Банком письмового повідомлення Позичальнику про необхідність сплати штрафу. Штраф сплачується в національній валюті на рахунок, зазначений у повідомленні Банку.

9. Грошові потоки Позичальника.

Коментар: у разі, якщо програмою кредитування та рішенням про здійснення кредитної операції не передбачено встановлення вимоги щодо мінімальних обсягів грошових надходжень Позичальника на рахунки в Банку, пункти 9.1.-9.6. вилучаються та подальша нумерація пунктів не змінюється.

У випадку зазначення в Рішенні Колегіального органу зобов'язання щодо спрямування на поточні рахунки грошових коштів (загальних кредитових оборотів) п.п. 9.1.-9.2. викладаються у наступній редакції:

9.1. Позичальник зобов'язується забезпечити щомісячне спрямування грошових коштів у національній та/або іноземній валюті на свої поточні рахунки, відкриті в Банку, (загальні кредитові обороти) в обсягах:

Обрати необхідне, згідно умов, визначених у протоколі уповноваженого колегіального органу з питань кредитування Банку:

- пропорційних питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього звітного кварталу до загальної суми кредитної заборгованості Позичальника за всіма кредитними операціями на перше число попереднього кварталу.

Обсяг надходжень на поточні рахунки в Банку визначається, як частка всіх безготівкових розрахунків Позичальника, що дорівнює питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками.

Для розрахунку суми кредитної заборгованості або суми надходжень на поточні рахунки, якщо відповідні показники визначені в іноземній валюті, використовується офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України, на дату показників.

або

- не менше ___ (50, 75, 100, інше значення) відсотків всіх своїх безготівкових розрахунків.

або

- не менше ніж _____ (зазначається певна сума та валюта надходжень) щомісячно.

9.2. При розрахунку обсягу надходжень, що надійшли на рахунки Позичальника, відкриті в Банку, Банк не враховує надходження кредитних коштів, отриманих в Банку.

Наявність відхилення в розмірі 10 процентів від встановленого в п.9.1. цього Договору про приєднання обсягу надходжень, що має бути переведена на поточні рахунки Позичальника, відкриті в Банку, не є порушенням умов, передбачених п.9.1. цього Договору про приєднання.

або, у випадку зазначення в Рішенні Колегіального органу зобов'язання щодо спрямування на поточні рахунки виручки від реалізації (чисті кредитові обороти) п.п.9.1. – 9.2. викладаються в наступній редакції:

9.1. Забезпечити щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній та/або іноземній валюті на свої поточні рахунки, відкриті в Банку (чисті кредитові обороти), в обсягах:

Обрати необхідне, згідно умов, визначених у протоколі уповноваженого колегіального органу з питань кредитування Банку:

- пропорційних питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього звітного кварталу до загальної суми кредитної заборгованості Позичальника за всіма кредитними операціями на перше число попереднього кварталу.

Обсяг надходжень на поточні рахунки в Банку визначається, як частка всіх безготівкових розрахунків Позичальника, що дорівнює питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками.

Для розрахунку суми кредитної заборгованості або суми надходжень на поточні рахунки, якщо відповідні показники визначені в іноземній валюті, використовується офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України, на дату показників.

або

- не менше ___ (50, 75, 100, інше значення) відсотків всіх своїх безготівкових розрахунків.

або

- не менше ніж _____ (зазначається певна сума та валюта надходжень) щомісячно.

9.2. При розрахунку обсягу надходжень, що надійшли на рахунки Позичальника, відкриті в Банку, Банк враховує виключно надходження, у призначенні платежу яких зазначена оплата за надані/відвантажені Позичальником послуги/роботи/товари. Банк не враховує надходження:

- кредитних коштів, отриманих в Банку;
- на поповнення статутного капіталу Позичальника;
- з депозитних, позичкових рахунків відкритих Позичальнику в Банку та/або в інших банках, у т.ч. проценти та комісії;
- від продажу іноземної валюти (в разі, якщо валюта отримана у вигляді кредиту);
- у вигляді фінансової допомоги, позичкових коштів, повернення передплати (в результаті невиконання контрагентом договірних умов);
- у вигляді помилково зарахованих грошових коштів;
- з інших рахунків Позичальника;
- від продажу цінних паперів;
- з рахунків споріднених структур, які штучно збільшують реальну суму надходжень на поточні рахунки Позичальника, відносно яких у Банку є достовірна інформація.

При розрахунку обсягу виручки від реалізації, що надійшла на рахунки Позичальника, відкриті в інших банках, якщо Позичальник не надав додаткової інформації (наприклад, виписки по рахунках), яка б підтверджувала наявність надходжень на рахунки Позичальника, що не є виручкою від реалізації

продукції/робіт/послуг, Банк враховує надходження на рахунки Позичальника відповідно до довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника.

Наявність відхилення в розмірі 10 процентів від встановленого в п.9.1. цього Договору про приєднання обсягу надходжень, що має бути переведена на поточні рахунки Позичальника, відкриті в Банку, не є порушенням умов, передбачених п.9.1. цього Договору про приєднання.

9.3. Моніторинг виконання зобов'язань, передбачених в п.9.1. *(за необхідності додається п.9.6.)* цього Договору про приєднання проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада на основі аналізу Довідки з інших банків про рух грошових коштів по поточних рахунках, відкриті в інших банках *(для зобов'язання щодо пропорційності оборотів, додатково зазначається «та Довідки з інших банків про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями»)*.

Перша дата моніторингу: останнє число місяця, наступного за першим повним кварталом після укладання цього Договору. *(або інша дата згідно рішення колегіального органу про здійснення кредитної операції)*

9.4. Ненадання Позичальником до Банку довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника в інших банках та/або про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках та/або фінансової звітності, згідно умов п.11 цього Договору про приєднання, вважається невиконанням зобов'язань, викладених в п.9.1 цього Договору про приєднання.

Коментар: у разі, якщо рішенням про здійснення кредитної операції передбачено встановлення вимоги щодо підтримання середньоденних залишків на рахунки в Банку, додається пункт 9.5.

9.5. Починаючи з «_____» _____ року *(назва місяця і року, з якого здійснюється контроль залишків на рахунках)* Позичальник зобов'язаний забезпечити щомісячне підтримання середньоденних залишків на своїх поточних рахунках, відкритих в Банку, в обсягах не менше _____ *(вказується сума та валюта зобов'язання)*.

Коментар: у разі, якщо рішенням про здійснення кредитної операції передбачено встановлення вимоги щодо мінімальних обсягів грошових надходжень фінансових Поручителів та/ або інших підприємств Групи на рахунки в Банку, додається пункт 9.6.

9.6. Позичальник зобов'язується забезпечити по _____ *(перелік фінансових Поручителів та/ або інших підприємств Групи)* щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній *(та/або іноземній валюті встановлюється за рішенням колегіального органу)* на свої рахунки, відкриті в АБ «УКРГАЗБАНК», в обсягах не менше _____% всіх своїх безготівкових розрахунків. При розрахунку обсягу надходжень, що надійшли на рахунки Позичальника, відкриті в Банку, Банк враховує надходження відповідно умов, зазначених в п. 9.2. цього Договору про приєднання.

Наявність відхилення в розмірі 10 процентів від встановленого в п.9.6. цього Договору про приєднання обсягу надходжень, що має бути переведена на поточні рахунки Позичальника, відкриті в Банку, не є порушенням умов, передбачених п.9.6. цього Договору про приєднання.

10. Умови забезпечення Кредиту:

10.1. У забезпечення зобов'язань за Договором про надання кредиту прийнято: *(обрати необхідне, згідно з забезпеченням, визначеним в протоколі уповноваженого колегіального органу з питань кредитування Банку)*

- в заставу _____ *(опис майна)*, яке належить Позичальнику *(або Заставаодавцю _____, зазначається, якщо Позичальник та Заставаодавець є різними особами)* на підставі _____ *(Свідоцтва про право власності/ Свідоцтва про реєстрацію машини/ Свідоцтва про реєстрацію транспортного засобу/ договору купівлі-продажу, укладеного між Позичальником/ Заставаодавцем та _____ (зазначається продавець) або інше)* та знаходиться за адресою _____ *(за необхідністю);*
та / або:

- в іпотеку об'єкти нерухомості *(або, майнові права на об'єкти нерухомості, що перебувають в стадії будівництва)* _____, які належать Позичальнику *(або Іпотекодавцю _____, зазначається, якщо Позичальник та Заставаодавець є різними особами)* та знаходяться за адресою _____.
та / або:

- поруку _____ *(ПІБ та Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або повну назву юридичної особи та код ЄДРПОУ);*
у разі надання в забезпечення за кредитом гарантії Фонду розвитку підприємництва пункт доповнюється наступним абзацом:

- Гарантія Фонду розвитку підприємництва в сумі _____ *(_____)* гривень *(для Позичальника, що відноситься до категорії Діючого бізнесу – 50% від суми Кредиту, наданого Позичальнику; для Позичальника, що відноситься до категорії Новоствореного бізнесу та для кредиту,*

що надається для запобігання виникненню та поширенню, коронавірусної хвороби COVID-19, а також для запобігання та подолання її наслідків – 80% від суми Кредиту, наданого Позичальнику)

У разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, додається:

- Гарантія Кабінету Міністрів України в сумі _____ (_____) гривень.

Коментар: якщо передбачається відкладальна умова щодо оформлення застави/іпотеки, п.10.1 викладається в наступній редакції:

10.1. У забезпечення зобов'язань за цим Договором про надання кредиту Позичальником (або Заставодавцем/Іпотекодавцем _____, якщо Позичальник та Заставодавець/Іпотекодавець є різними особами) буде надано, а Банком буде прийнято (обрати необхідне, згідно з забезпеченням, визначеним в протоколі уповноваженого колегіального органу з питань кредитування Банку):

у разі надання в заставу/іпотеку рухомого (нерухомого майна)

- в заставу (іпотеку) _____ (опис предмету застави/іпотеки та місцезнаходження) (надалі предмет застави (іпотеки) не пізніше «__» _____ 20__ р. (або, протягом __ календарних днів з дня укладання цього Договору про надання кредиту)

у разі надання в забезпечення за кредитом гарантії Фонду розвитку підприємництва пункт доповнюється наступним абзацом:

- Гарантія Фонду розвитку підприємництва у сумі _____ (_____) гривень (для Позичальника, що відноситься до категорії Діючого бізнесу – 50% від суми Кредиту, наданого Позичальнику; для Позичальника, що відноситься до категорії Новоствореного бізнесу та для кредиту, що надається для запобігання виникненню та поширенню, коронавірусної хвороби COVID-19, а також для запобігання та подолання її наслідків – 80% від суми Кредиту, наданого Позичальнику) не пізніше «__» _____ 20__ р. (або, протягом __ календарних днів з дня укладання цього Договору про надання кредиту);

У разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, додається:

- Гарантія Кабінету Міністрів України в сумі _____ (_____) гривень, що складає 50% (зазначається відповідно до умов зазначених в рішенні Колегіального органу Банку) від суми Ліміту кредитування за цим Договором про надання кредиту.

10.2. Позичальник засвідчує, що на момент підписання Договору про надання кредиту його активи (або, активи Заставодавця/Іпотекодавця _____ зазначається, якщо Позичальник та Заставодавець є різними юридичними особами) не знаходяться в податковій заставі, що підтверджується витягом з Державного реєстру обтяжень рухомого майна № _____ від _____.

10.3. Майно, надане в заставу/іпотеку в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором про приєднання, повинно бути застраховане на користь Банку як вигодонабувача на весь строк дії Договору про надання кредиту на умовах, погоджених Банком.

10.4. Не пізніше двох календарних днів з моменту виявлення втрати, псування, пошкодження або знищення предмета забезпечення Позичальник зобов'язаний письмово повідомити про це Банк та привести та/або забезпечити приведення до первісного стану предмет забезпечення або замінити його іншим забезпеченням, ринковою вартістю (без ПДВ), не меншою заставної вартості предмету забезпечення, а також сповіщати Банк щодо будь-яких обставин, що можуть негативно вплинути на права Банку як заставодержателя/ іпотекодержателя, не пізніше 1 доби з часу, коли ці зміни сталися.

10.5. Виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту забезпечується також всім належним Позичальнику майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому законодавством України.

Коментар: пункти 10.6, 10.7 зазначаються, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням колегіального органу Банку.

У разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, пункти 10.6, 10.7 додаються обов'язково:

10.6. Коефіцієнт покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту встановлюється у розмірі не менше ніж ____% (розмір зазначається відповідно до рішення колегіального органу Банку, а також при застосуванні Гарантійного механізму ЄІБ доповнити «та не більше ніж 65%») ліквідаційної вартості забезпечення без урахування процентів за користування кредитними коштами та комісій. Позичальник має підтримувати (у разі, якщо позичальник не є Заставодавцем/ Іпотекодавцем вживається редакція «забезпечити підтримання майновим поручителем») коефіцієнт покриття Кредиту

забезпеченням за Договором про надання кредиту у зазначеному розмірі протягом усього строку дії Договору про надання кредиту.

При визначенні коефіцієнта покриття Кредиту забезпеченням:

- використовується ліквідаційна вартість предметів застави/ іпотеки, визначена Банком та/або суб'єктами оціночної діяльності, акредитованими в Банку, в процесі оцінки/ переоцінки ;

- не враховується забезпечення у вигляді поруки;

- у разі наявності основного боргу у валюті, відмінній від валюти, у якій визначена застава вартість предметів застави/ іпотеки, при розрахунку використовуються гривневий еквівалент основного боргу та заставної вартості предметів застави/ іпотеки, визначений за офіційним курсом Національного банку України на дату розрахунку. *(при застосуванні Гарантійного механізму ЄІБ вживається редакція «на дату набуття чинності Угоди про ПЗЗВТ в рамках Східної ініціативи – Етап 1 Гарантійний механізм, укладеної між Банком, ЄІБ та ЄІФ – 02.02.2018 року»)*

10.7. У разі, якщо вимоги щодо розміру коефіцієнта покриття Кредиту забезпеченням, визначені у пункті 10.6 цього Договору про приєднання, не виконуватимуться (у тому числі, внаслідок втрати, псування або пошкодження предмета застави/іпотеки, знецінення вартості предмета застави/іпотеки тощо), Позичальник зобов'язаний, протягом строку, визначеного у відповідному повідомленні Банку, надати додаткове забезпечення та укласти з Банком відповідний(і) договір(ори) застави/іпотеки та забезпечити укладання таких договорів Поручителем або протягом такого строку здійснити дострокове погашення Кредиту у частині, яка необхідна для досягнення значення коефіцієнту покриття, встановленого пунктом 10.6 цього Договору про приєднання.

Коментар: при застосуванні Гарантійного механізму ЄІБ та/або гарантії Фонду розвитку підприємництва доповнюється п.10.8.:

10.8. Гарантія ЄІБ не може застосовуватися одночасно з гарантією Фонду розвитку підприємництва.

Коментар: при застосуванні Гарантійного механізму ЄІБ доповнюється пп.10.9.-10.10.:

10.9. Надання Кредиту стало можливим завдяки підтримці Європейського союзу в рамках програми DCFTA Agreement Initiative East.

10.10. Позичальник підтверджує, що він проінформований про те, що частина кредитного ризику Банку у розмірі 70% зобов'язань Позичальника за Кредитом (щодо основного боргу Позичальника за Кредитом, процентів по Кредиту за Компенсаційною процентною ставкою, що не сплачені Позичальником на момент виникнення простроченого платежу, та розрахованих за період 90 днів з дати виникнення простроченого платежу), у випадку невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту в повному обсязі або в його частині, покривається за рахунок Гарантії ЄІБ.

11. Позичальник зобов'язується:

11.1. Протягом строку дії Договору про надання кредиту самостійно надавати Банку документи, що визначають (підтверджують) платоспроможність Позичальника, зокрема інформацію про свою фінансово-господарську діяльність, а саме:

Якщо Позичальник – юридична особа:

- річну фінансову звітність за попередній рік, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» - щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- квартальну фінансову звітність, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та розшифровки до неї - щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом (якщо до Банку подана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7**, квартальна фінансова звітність не подається) *(пункт не застосовується для сільськогосподарських товаровиробників (в тому числі фермерських господарств), які застосовують спрощену систему оподаткування, обліку та звітності згідно вимог Податкового кодексу України);*
- банківські довідки про рух грошових коштів за поточними рахунками Позичальника за звітний період в інших банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки, щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом);
- банківські довідки про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках), щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом);
- довідку про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру за формою наведеною в **Додатку 3** до цього Договору про приєднання – щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом);

- розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати” (графа 2000, 2010, 2120) Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності за останній звітний рік щодо структури доходів за формою наведеною в *Додатку 4* до цього Договору про приєднання – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- довідку про установчі документи та органи управління за формою наведеною в *Додатку 5* до цього Договору про приєднання – щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, а також кожного разу при зміні в установчих документах та/або органах управління та/або структурі учасників/акціонерів Позичальника не пізніше ніж через п’ять банківських днів після таких змін;

Коментар: якщо Позичальник надає бізнес-план за формою Додатку 6, додається абзац щодо надання інформації відповідно до Додатку 6, при не наданні бізнес-плану абзац не додається:

- інформацію для перевірки Банком виконання планових показників бізнес – плану за формою наведеною в *Додатку 6* до цього Договору про приєднання щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
- Позичальник не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня надає до Банку:
 - ✓ Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта *(якщо Позичальник отримує кредит на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, то фраза «та ГПК Клієнта» видалається) (Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видалається),*
 - ✓ Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності *Додатку 3* до Правил,
 - ✓ Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» за формою наведеною у *Додатку 4* до Правил;
- У випадку, якщо Позичальник не надавав до моменту підписання договору кредиту, до дня, що передє останньому робочому дню місяця, в якому було укладено кредитний договір, надає до Банку Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній календарний квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта *(якщо Позичальник отримує кредит на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, то фраза «та ГПК Клієнта» видалається) (Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видалається);*
- довідку щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в *Додатку 7* до цього Договору про приєднання – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого (якщо Позичальником подається квартальна фінансова звітність, то дана довідка не надається) *(якщо інша періодичність не зазначена в рішенні уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування);*
- *якщо предметом застави, визначеним в п. 10.1 цього Договору про приєднання є майнові права на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами на продаж товарів/проведення робіт/ надання послуг зазначається редакція:* – документи, що підтверджують фактичний стан поставки товарів/проведення робіт/надання послуг *(зазначається необхідне)*, або документи, що підтверджують здатність здійснити поставку товарів/провести роботи/надати послуги *(зазначається необхідне)* протягом строку користування кредитними коштами (бізнес-план та/або прогностичні розрахунки, фактичні обсяги реалізації за попередні періоди), майнові права на одержання грошових коштів (виручки) від продажу яких за укладеними договорами, оформлені в заставу за кредитним договором - не пізніше 7-го числа кожного місяця;
- інші документи на письмову вимогу Банку для проведення моніторингу кредиту, документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника (або Заставаодавця/Іпотекодавця) - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;

- документи в підтвердження цільового використання кредиту - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;
- інші документи на письмову вимогу Банку для визначення пов'язаності Позичальника по відношенню до Банку, *а також консолідовану звітність за визначеним Банком периметром групи для ГПК (за умови зазначення подання такої звітності в рішенні колегіального органу)* - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.

Якщо аналогічні Додатки, за формою наведеною у Додатках 3, 4, 5, 6, 7 до даного Договору про приєднання, надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі Додатки повторно не надаються.

Якщо Позичальник – фізична особа підприємця:

- щорічно, не пізніше 28 (29) лютого, податкова декларація про майновий стан і доходи /Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця (обирається необхідне);
- банківські довідки про рух грошових коштів за поточними рахункам Позичальника за звітний період в інших банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки – щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
- банківські довідки про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках) – щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
- довідку про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру за формою наведеною в *Додатку 3* до цього Договору про приєднання – щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
- інші документи на письмову вимогу Банку для проведення моніторингу кредиту, документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника (або Заставаодавця/Іпотекодавця) - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;

Коментар: якщо Позичальник надає бізнес-план за формою Додатку 6, додається абзац щодо надання інформації відповідно до Додатку 6, при не наданні бізнес-плану абзац не додається:

- інформацію для перевірки Банком виконання планових показників бізнес – плану за формою наведеною в *Додатку 6* до цього Договору про приєднання щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
- Позичальник не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня надає до Банку:
 - ✓ Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК Клієнта *(якщо Позичальник отримує кредит на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, то фраза «та ГПК Клієнта» видаляється)* *(Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епіdemій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видаляється),*
 - ✓ Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності *Додатку 3* до Правил,
 - ✓ Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» за формою наведеною у *Додатку 4* до Правил;
- У випадку, якщо Позичальник не надавав до моменту підписання договору кредиту, до дня, що передує останньому робочому дню місяця, в якому було укладено кредитний договір, надає до Банку Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній календарний квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта *(якщо Позичальник отримує кредитні кошти на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, то фраза «та ГПК Клієнта» видаляється)* *(Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епіdemій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а*

також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видаляється);

- *якщо предметом застави, визначеним в п. 10.1 цього Договору про приєднання є майнові права на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами на продаж товарів/проведення робіт/ надання послуг зазначається редакція:* – документи, що підтверджують фактичний стан поставки товарів/проведення робіт/надання послуг (*зазначається необхідно*), або документи, що підтверджують здатність здійснити поставку товарів/провести роботи/надати послуги (*зазначається необхідно*) протягом строку користування кредитними коштами (бізнес-план та/або прогнозні розрахунки, фактичні обсяги реалізації за попередні періоди), майнові права на одержання грошових коштів (виручки) від продажу яких за укладеними договорами, оформлені в заставу за кредитним договором - не пізніше 7-го числа кожного місяця;
- інші документи на письмову вимогу Банку для проведення моніторингу кредиту, документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника (або Заставаодавця/Іпотекодавця) - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;
- документи в підтвердження цільового використання кредиту - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;
- інші документи на письмову вимогу Банку для визначення пов'язаності Позичальника по відношенню до Банку, *а також консолідовану звітність за визначеним Банком периметром групи для ГПК* - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.

Якщо аналогічні Додатки, за формою наведеною у Додатках 3, 4, 6 (*у разі відсутності Додатку 6 видаляється*) до даного Договору про приєднання, надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі Додатки повторно не надаються.

якщо Позичальник є учасником ГПК та подання звітності зазначено в протокольному рішенні Колегіального органу, додатково:

- консолідовану річну фінансову звітність ГПК, яка включає: _____ (*зазначається перелік компаній (назва, код ЄДРПОУ), по яким складається консолідована звітність*) - щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- зведену інформацію за кредитним портфелем ГПК/ГСК, яка включає: _____ (*зазначається перелік учасників (назва, код ЄДРПОУ або ПІБ та реєстраційний номер облікової картки платника податків)*) (за формою *Додатку 3* до цього Договору про приєднання) – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- розшифрування даних форми № 2-к “ Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)” (графа 2000, 2010, 2120) Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 річної фінансової звітності ГПК/ГСК за останній звітний рік щодо структури доходів за формою, наведеною в *Додатку 4* до цього Договору про приєднання – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;

якщо Позичальник є учасником ГСК та подання звітності зазначено в протокольному рішенні Колегіального органу, додатково:

- консолідовану/комбіновану річну фінансову звітність ГСК, яка включає: _____ (*зазначається перелік компаній (назва, код ЄДРПОУ), по яким складається консолідована звітність*), сформовану згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджену аудитором (в т.ч. адаптована звітність згідно з вимогами П(С)БО) - не рідше ніж один раз на 12 місяців;
- зведену інформацію за кредитним портфелем ГПК/ГСК, яка включає: _____ (*зазначається перелік учасників (назва, код ЄДРПОУ або ПІБ та реєстраційний номер облікової картки платника податків)*) (за формою *Додатку 3* до цього Договору про приєднання) – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- розшифрування даних форми № 2-к “ Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)” (графа 2000, 2010, 2120) Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 річної фінансової звітності ГПК/ГСК за останній звітний рік щодо структури доходів за формою, наведеною в *Додатку 4* до цього Договору про приєднання – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
- Позичальник не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня надає до Банку:
 - ✓ Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника (*Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням надаються з цільовим призначенням на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації*

підпункту 3 пункту 4 Порядку та для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видаляється),

✓ Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності **Додатку 3** до Правил, всіх членів ГПК/ГСК.

***Коментар:** якщо Позичальник отримує кредитні кошти на рефінансування існуючої кредитної заборгованості, то даний абзац видаляється:)*

- У випадку, якщо Позичальник не надавав до моменту підписання договору кредиту, до дня, що передує останньому робочому дню місяця, в якому було укладено кредитний договір, надає до Банку Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній календарний квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності всіх членів ГПК/ГСК *(Для кредитів, які надаються з цільовим призначенням надаються з цільовим призначенням на рефінансування існуючої кредитної заборгованості в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку та для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку, даний підпункт видаляється).*

якщо Позичальник має фінансового поручителя – юридичну особу або за рішенням Колегіального органу здійснюється контроль фінансового стану інших підприємств за периметром ГПК/ГСК:

- фінансову звітність та документи щодо фінансового стану по наступних компаніях _____ *(зазначається перелік компаній - фінансових- поручителів (назва, код ЄДРПОУ), та інших компаній по яких колегіальним органом встановлена вимога контролю фінансового стану).*

Фінансова, статистична та податкова звітність, яка подається Позичальником до Банку повинна бути засвідчена підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки Позичальника (за наявності).

Вищевказані документи та звітність, якщо інше не зазначено для окремого виду документів, надаються щоквартально – за підсумками останнього календарного року не пізніше (28) 29 лютого, надалі протягом року не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Моніторинг виконання зобов'язання проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада.

Для Позичальника – юридичної особи доповнюється:

Якщо Позичальником надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7**, моніторинг виконання зобов'язань проводиться Банком 1 раз на рік.

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

11.2. На письмову вимогу Банку, протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати отримання вимоги Банку, надати документи, а саме: фінансову звітність та розшифровки до неї, аудиторські висновки, документи в підтвердження цільового використання Кредиту (накладні, акти виконаних робіт/наданих послуг, акти приймання-передачі інші), бухгалтерські та інші первинні документи, що підтверджують рух (списання, зарахування) грошових коштів (в тому числі в іноземній валюті) Позичальника за поточними рахунками в інших банках, договори/контракти/рахунки-фактури тощо, що стосуються предмету цього Договору про приєднання, а також документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника *(та/або Заставаодавця/Іпотекодавця)*, та повну інформацію, що стосується судових справ, стороною яких є Позичальник *та/або* Заставаодавець/Іпотекодавець у тому числі, справи про банкрутство Позичальника.

11.3. Сприяти представникам Банку у проведенні перевірок достовірності наданих звітів за даними бухгалтерського обліку Позичальника, цільового використання кредитних коштів, стану розрахунків, дебіторсько-кредиторської заборгованості Позичальника, перевірок заставленого майна, інших перевірок, що здійснюватимуться Банком за Договором про надання кредиту.

11.4. До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту без письмового погодження Банку:

- Не відкривати поточних рахунків в інших банках без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних **Додатку 3** до цього Договору про приєднання в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і

22 листопада. Не надання **Додатку 3** до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

- Не отримувати кредити та гарантії в інших банківських установах, не надавати порук, не здійснювати аваль векселів не укладати договори фінансового лізингу, не проводити розміщення облігацій, не відкривати акредитиви без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1510, 1515, 1600, 1605, 1610 Форми №1/ рядка 1595, 1600, 1610 Форми №1-м та розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з Додатком 3 до цього Договору про приєднання в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або **«22 березня»**, у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7**).

Не надання фінансової звітності та/або **Додатку 3** до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року (*перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування*).

- Не надавати фінансову допомогу юридичним та/або фізичним особам не купувати будь-які цінні папери, не приймати та не надавати будь-які векселя (*крім юридичних та фізичних осіб, що входять до ГПК/ГСК залишається, якщо таке передбачено Рішенням Колегіального органу*) без письмового погодження Банку Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1030, 1035, 1120, 1155, 1160, 1605 Форми №1/ рядка 1030, 1155, 1160 Форми №1 - в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або **«22 березня»**, у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7**).

Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року (*перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування*).

- Не приймати рішення купівлю та/або продаж частки(ок) в статутних капіталах інших юридичних осіб, акцій та пов'язаних з ними корпоративних прав, в розмірі 10 % (десять) і більше процентів їх статутного капіталу, а також не укладати пов'язані з цим договори купівлі та/або продажу без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень рядків 1030, 1035, 1160 Форми №1/ рядків 1030, 1160 Форми №1-м на звітну дату в порівнянні із значенням на 31 грудня минулого року та **Додатку 5** до цього Договору про приєднання в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або **«22 березня»**, у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7** (*не застосовується до Позичальників, у статутному капіталі яких частка держави перевищує 25% процентів*).

Не надання фінансової звітності та/або **Додатку 5** до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року (*перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування*).

- Не обтяжувати своє майно, передане в якості забезпечення виконання зобов'язання Позичальника за кредитним договором, будь-якими зобов'язаннями, правами третіх осіб без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних **Додатку 3** до цього Договору про приєднання в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або **«22 березня»**, у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 7**. Не надання **Додатку 3** до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

Якщо Позичальник – юридична особа, додатково:

- Не проводити виплату та/або розподіл Позичальником 50 % (п'ятдесят) і більше процентів дивідендів та/або прибутку Позичальника, можливих(ого) до розподілу без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (динаміки рядків Форми №1/ Форми №1-м та Форми №2/ Форми №2-м таким чином: різниця між значенням рядка 1420 Форми №1/ 1420 Форми №1-м на кінець і на початок кварталу, що аналізується, не повинна бути менше 50 % (п'ятдесяти відсотків) отриманого чистого прибутку за аналогічний період (чистий прибуток розраховується як різниця значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на кінець і початок кварталу, що аналізується, при розрахунку за 2-й, 3-й, 4-й календарні квартали. При розрахунку за 1-й календарний квартал – значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на 31-е березня) в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або «22 березня», у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в Додатку 7. Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року. *(перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування).*

- Без письмового погодження Банку не відчужувати необоротні активи на суму більше ніж 10 % (десять) процентів, тобто значення показника $(Ha0 - Na1) / Na0 * 100\%$ не повинне перевищувати 10 % (десять) процентів, де

Na1 – сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за відсутністю 1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми №1-м на останню звітну дату - 31 грудня, 31 березня, 30 червня, 30 вересня;

Na0 - сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за відсутністю 1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми №1-м на попередню звітну дату.

Моніторинг проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або «22 березня», у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в Додатку 7.

Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року *(перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування).*

- Не укладати договори поруки та/або договори, якими передбачено надання в заставу майна, в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань та/або зобов'язань третіх осіб без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з Додатком 3 до цього Договору про приєднання) в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або «22 березня», у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в Додатку 7.

Не надання Додатку 3 до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року *(перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування).*

- Попередньо письмово погоджувати з Банком будь-яке рішення та/або дії власника(ів)/учасника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, результатом яких є/має бути/може бути здійснення змін в організаційно-правовій формі Позичальника, та/або складі та/або структурі учасника(ів)/власника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, щонайменше за _____вказати строк (____прописом_____) *(30 якщо інше не передбачено рішенням Колегіального органу)* календарних

днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.

- Забезпечити не здійснення зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичних осіб власників часток(акцій) Позичальника без письмової згоди Банку.

У разі отримання погодження від Банку на вчинення дій, зазначених в даному пункті Позичальник зобов'язаний у строк не більше 5 (п'яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про: укладення кредитного (-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-ї) іншого (-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою іншою кредитно-фінансовою установою відносно Позичальника операції, яка згідно ст.ст.47, 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відноситься до кредитних.

Для розшифровки рядків Форми №1 1120, 1125, 1130, 1135, 1140, 1145, 1155, 1190, 1605, 1615, 1620, 1625, 1630, 1635, 1640, 1645, 1650, 1665, 1690 (Форми №1-м 1090, 1125, 1135, 1155, 1190), надається інформація за контрагентами, частка заборгованості яких складає більше 10% від загального значення відповідного рядку балансу.

11.5. До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту без письмового погодження Банку:

- Не закривати будь-який з поточних рахунків (у тому числі і рахунків у іноземних валютах), які відкриті Позичальником у Банку.

Якщо Позичальник – юридична особа, додатково:

- Не приймати рішення стосовно припинення своєї діяльності або реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу або перетворення без письмового погодження з Банком. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних *Додатку 5 (у разі відсутності додатку 5 нумерація змінюється)* до цього Договору про приєднання в термін до - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або «22 березня», у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в *Додатку 7*. Не надання *Додатку 5 (у разі відсутності додатку 5 нумерація змінюється)* до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

- Не здійснювати переведення активів, в тому числі шляхом створення/вступу до існуючих/збільшення статутних фондів підприємств, установ чи організацій, їх об'єднань без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних *Додатку 5* до цього Договору про приєднання на дати - 22 березня, 22 травня, 22 серпня і 22 листопада або «22 березня», у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в *Додатку 7*. Не надання *Додатку 5* до цього Договору про приєднання вважається не виконанням зобов'язання.

11.6. У строк не більше 5 (п'яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про:

- зміну власних реквізитів (поштової адреси, місцезнаходження юридичної особи / органу управління юридичної особи / іншого органу або юридичної особи, які мають право діяти від імені юридичної особи, номерів телефонів тощо), зміни в особовому складі керівництва Позичальника;

- втрату власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що ставить під сумнів / унеможливує генерування грошових потоків в обсягах, необхідних для погашення кредиту;

- втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;

- *(для юридичних осіб)* ініціювання процесу визнання Позичальника банкрутом або припинення Позичальника.

11.7. У строк не більше 3 (трьох) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про настання несприятливих подій, зазначених в п.4.3.3. Правил.

11.8. На вимогу Банку у випадках, передбачених п.4.3.3. Правил та/або договорами забезпечення, зазначеними в п.10.1. цього Договору про приєднання, достроково повернути Кредит, сплатити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та можливі пені, штрафи.

Коментар: (якщо Позичальник та Заставадавець/Іпотекодавець одна особа, якщо ні – підпункт видається змінюється нумерація подальших пунктів та посилання на них по тексту договору, якщо Позичальник та Заставадавець/Іпотекодавець є однією особою - п.11.9. зазначається в наступній редакції:

11.9. Неухильно дотримуватись взятих на себе зобов'язань як Заставадавця/Іпотекодавця, які випливають з договору застави (іпотеки), укладеного(их) до Договору про надання кредиту та забезпечувати безперервну дійсність положень, засвідчених в договорі застави (іпотеки).

11.10.(9.) Позичальник зобов'язаний забезпечити можливість проведення працівниками Банку та/або суб'єктами оціночної діяльності, акредитованими в Банку, планових перевірок наявності, поточного стану, умов експлуатації та зберігання майна, що є забезпеченням за Договором про надання кредиту не рідше _____ (згідно з періодичністю, зазначеною в договорах застави/іпотеки) рази на _____ (місяць/квартал/рік).

На першу вимогу Банку Позичальник зобов'язаний забезпечити надання представникам Банку та/або суб'єктам оціночної діяльності, акредитованим в Банку, можливості проведення позапланової перевірки майна, що є забезпеченням за цим Договором, в тому числі, але не обмежуючись наведеним, забезпечувати: надання документів, необхідних для проведення перевірок, надання можливості фотографування, підписувати та/або забезпечувати підписання акт(у) перевірки.

Виконанням зобов'язання вважається підписання відповідного акту перевірки. Відсутність підписаного акту перевірки вважається невиконанням зобов'язання.

11.11.(10.) Одночасно з укладенням цього Договору про приєднання (або Протягом __ календарних днів з дня укладення цього Договору про приєднання *(зазначається редакція відповідно до умов рішення уповноваженого колегіального органу Банку щодо здійснення кредитної операції)*) здійснити (або, якщо Позичальник та Заставадавець/Іпотекодавець є різними особами, забезпечити) страхування заставного майна, що передається в заставу (іпотеку), вказаного в п. 10.1 цього Договору про приєднання, у відповідності до вимог Банку та надати Банку копію(ї) укладеного(их) договору(ів) страхування та докази сплати страхових платежів, які підтверджують дію договору(ів) страхування.

11.12.(11.) Здійснювати та/або забезпечувати страхування заставного майна на весь строк кредитування в страховій(их) компанії(ях), акредитованій(их) в Банку, у відповідності до вимог Банку та надати Банку копію(ї) укладеного(их) договору(ів) страхування та докази сплати страхових платежів, які підтверджують дію договору(ів) страхування. При цьому у випадку укладення договору(ів) страхування терміном на 1 (один) рік, забезпечити укладення наступних договорів страхування таким чином, щоб страхове покриття за договорами страхування було безперервним та діяло протягом усього терміну користування кредитними коштами.

11.13.(12.) Забезпечувати чинність договору страхування майна, що передається в заставу (іпотеку), визначеного у п.10.1 цього Договору про приєднання, зокрема забезпечити вчасну сплату всіх чергових страхових платежів в строки, визначені договором страхування, та не пізніше 3-х банківських днів після дня сплати забезпечувати надання до Банку доказів такої сплати.

11.14.(13.) Забезпечувати підтримку розміру страхової суми, яка зменшилась з будь-яких причин, на рівні, визначеному в договорі(ах) страхування, на момент укладення договору страхування та надавати до Банку докази сплати відповідних страхових платежів.

11.15.(14.) У разі настання страхового випадку та в силу ст.581 Цивільного кодексу України предметом застави стане право вимоги Банку до страховика, у зв'язку з чим Банком можуть бути здійсненні страхові платежі на користь страховика з метою забезпечення продовження дії договору страхування. Позичальник зобов'язаний забезпечити відшкодування Банку у повному обсязі здійсненні ним страхові платежі, а також інші будь-які видатки, понесені Банком у зв'язку з оформленням документів, пов'язаних з виплатою страхового відшкодування на користь Банку. Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальностановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

Якщо Позичальник – фізична особа-підприємець, доповнюється наступним пунктом:

11.16.(15.) На вимогу Банку провести/забезпечити проведення за власний рахунок незалежну(ої) оцінку(и) заставного майна акредитованим у Банку суб'єктом оціночної діяльності у випадках та на умовах цього Договору про приєднання та договорів забезпечення, та надати Звіт про незалежну оцінку до Банку в терміни, зазначені у вимозі Банку.

Протягом 30 днів після отримання відповідної вимоги укласти та/або забезпечити укладання додаткових угод про внесення змін до договорів застави/ іпотеки в частині зміни заставної вартості предмету(ів) застави/ іпотеки.

(якщо у протоколі колегіального органу Банку з питань кредитування визначені додаткові ковенанти, з питань переоцінки доповнюється пп. 11.17.(16.) - 11.18. (17.) з відповідними зобов'язаннями)

11.17.(16.) Надавати до Банку Звіт про оцінку майна акредитованого у Банку суб'єкта оціночної діяльності не пізніше ніж за 14 календарних днів до закінчення терміну дії діючого Звіту про оцінку майна.

11.18.(17.) У випадку зменшення вартості предмету застави/іпотеки більш ніж на 25% у порівнянні до погодженої Сторонами його заставної вартості, надати за вимогою Банку в 10-ти денний

термін додаткове ліквідне забезпечення вартістю (розміром), без ПДВ, не меншою зазначеної у вимозі Банку.

(якщо у протоколі колегіального органу Банку з питань кредитування визначені додаткові ковенанти, доповнюється пп. 11.19.(18.) з відповідними зобов'язаннями)

11.19.(18.) До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту щоквартально / раз на півроку/щорічно *(визначається рішенням колегіального органу Банку з питань кредитування)* забезпечувати виконання наступних значень фінансових показників:

- Debt/OIBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) *(розмір зазначається згідно з рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування)* за фінансовою звітністю Позичальника. При від'ємному значенні показника OIBITDA12m зобов'язання вважається невиконаним.

- OIBITDA12m/Interest12m не менше _____ *(розмір зазначається згідно з рішенням колегіального органу Банку з питань кредитування)* за фінансовою звітністю Позичальника. Значення показника Interest12m для розрахунку береться за абсолютним значенням.

(якщо у протоколі колегіального органу Банку з питань кредитування визначені додаткові ковенанти для Поручителя(ів), доповнюється відповідними зобов'язаннями)

- Debt/OIBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) *(розмір зазначається згідно з рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування)* за фінансовою звітністю _____ *(назва та код ЄДРПОУ Поручителя(ів))*. При від'ємному значенні показника OIBITDA12m зобов'язання вважається невиконаним.

- OIBITDA12m/Interest12m не менше _____ *(розмір зазначається згідно з рішенням колегіального органу Банку з питань кредитування)* за фінансовою звітністю _____ *(назва та код ЄДРПОУ Поручителя(ів))*. Значення показника Interest12m для розрахунку береться за абсолютним значенням.

(якщо у протоколі колегіального органу Банку з питань кредитування визначені додаткові ковенанти для членів ГПК/ГСК за консолідованою фінансовою звітністю, доповнюється відповідними зобов'язаннями)

- Debt/OIBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) *(розмір зазначається згідно з рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування)* за консолідованою фінансовою звітністю ГПК/ГСК, наданою відповідно до вимог п.9.1 цього Договору про приєднання. При від'ємному значенні показника OIBITDA12m зобов'язання вважається невиконаним.

- OIBITDA12m/Interest12m не менше _____ *(розмір зазначається згідно з рішенням колегіального органу Банку з питань кредитування)* за консолідованою фінансовою звітністю ГПК/ГСК, наданою відповідно до вимог п.9.1 цього Договору про приєднання. Значення показника Interest12m для розрахунку береться за абсолютним значенням.

Коментар: якщо рішенням колегіального органу Банку з питань кредитування встановлено інші ковенанти, пункт доповнюється відповідними ковенантами.

Для цілей цього пункту Договору про приєднання застосовуються наступні визначення фінансових показників:

Debt - розмір заборгованості за борговими зобов'язаннями – кредити, фінансовий лізинг (оренда), облігації та інші операції, пов'язані із залученням позичкових коштів (відображені у рядках 1510, 1515, 1600, 1610 Форми №1 / 1595, 1600, 1610 Форми №1-м / 1595, 1600 Форми №1-мс в частині суми зобов'язань по довгостроковим кредитам, позикам та фінансового лізингу (оренди) на відповідну звітну дату) та 50 % (п'ятдесят) процентів суми позабалансових зобов'язань: факторинг, форфейтинг, авалі, акредитиви, гарантії, поруки *або у разі проведення моніторингу на підставі консолідованої фінансової звітності ГПК/ГСК* (за винятком взаємних порук, наданих членами ГПК/ГСК).

OIBITDA12m - сума значень рядків 2190/2195 (значення рядка 2195 береться зі знаком «-» (мінус)), рядка 2515 Форми №2 / рядка 2290 Форми №2-м / Форми №2-мс, суми амортизаційних відрахувань, процентних витрат та інших витрат, пов'язаних з залученням позичкового капіталу, згідно з розшифровками до Форми №2-м / Форми №2-мс, за Фінансовий рік.

Interest12M - процентні витрати та інші витрати, пов'язані з залученням позичкового капіталу за Фінансовий рік. Значення показника дорівнює значенню рядка 2250 Форми №2 / значенню, вказаному в розшифровці до Форми №2-м / Форми №2-мс, в яких обліковуються витрати по процентам та іншим витратам, пов'язаним з залученням позичкового капіталу.

Фінансовий рік - період, що дорівнює чотирьом кварталам (дванадцяти місяцям), що передують звітній даті.

Перша дата моніторингу не пізніше «__» _____ 20__ року *(перший моніторинг проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про*

надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування).

(включається до Договору про приєднання відповідно до рішення, визначеного у протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування)

(п.п.11.20.(19.) – 11.33.(32.) включаються до Договору про приєднання відповідно до рішення, визначеного у протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування, відповідно змінюється нумерація пунктів та нумерація пунктів з переліком штрафних санкцій в п. 8. цього Договору про приєднання)

11.20.(19.) У строк до _____ відкрити зарплатний проект не менше ніж ____ працівникам (за необхідності «із щомісячним фондом заробітної плати не менше _____ грн»).

11.21.(20.) У строк до _____ оформити послугу встановлення електронних сейфів та банкоматів в торгових точках Позичальника (за необхідності, «що знаходяться за адресою _____»)

11.22.(21.) У строк до _____ оформити послугу еквайрингу в торгових точках Позичальника (за необхідності, що знаходяться за адресою _____) та встановити не менше _____ терміналів.

11.23.(22.) Протягом 5-ти календарних днів з дати погашення кредитної заборгованості перед _____ (назва фінансової установи, в якій позичальник має погасити заборгованість) надати до АБ «УКРГАЗБАНК» довідки/документи про відсутність заборгованості по кредитному договору (в частині основної заборгованості, процентів, комісій, інших зобов'язань).

11.24.(23.) З _____ (вказується дата укладення кредитного договору або іншої дата встановлена рішенням колегіального органу) внести зміни в діючі договори оренди з орендарями _____ (назва об'єкту забезпечення), що знаходиться за адресою: _____, що:

а) об'єкт оренди, що становить предмет договору, переданий в заставу АБ «УКРГАЗБАНК», у якості забезпечення зобов'язань Позичальника за кредитним договором перед АБ «УКРГАЗБАНК»;

б) у випадку невиконання та/або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за кредитним договором АБ «УКРГАЗБАНК» має право звернути стягнення на предмет застави відповідно до умов договору застави № _____ від _____, незалежно від того, належним або неналежним чином Орендар/ Суборендар виконує свої зобов'язання перед Орендодавцем;

в) передача об'єкта оренди в суборенду не допускається (допускається за наявності письмової згоди орендодавця та АБ «УКРГАЗБАНК»);

г) незважаючи на інші умови договору строк оренди/суборенди та строк договору оренди припиняється у разі, якщо АБ «УКРГАЗБАНК», як заставодержатель, розпочне процедуру звернення стягнення на предмет застави;

д) внесення змін та доповнень до договору оренди/суборенди можливе за умови письмового погодження АБ «УКРГАЗБАНК» (виключення можуть становити пункти щодо погодження суми орендної плати);

е) орендар забезпечує безперешкодний доступ до об'єкта оренди представникам АБ «УКРГАЗБАНК».

11.25.(24.) Після здійснення реконструкції _____ (назва об'єкту іпотеки) та реєстрації права власності/внесення змін до Державного реєстру речових прав на даний об'єкт (або в строк до _____) внести зміни до договору іпотеки або укласти новий договір іпотеки.

11.26.(25.) В строк до _____:

1) Задokumentувати та впровадити екологічну, соціальну, кадрову (де будуть прописані права і обов'язки працівників, відсутність дискримінації, тощо) політику на підприємстві.

2) Призначити уповноважену особу з управління екологічними і соціальними ризиками на підприємстві.

3) Заключити та надати копію договору з утилізуючою компанією (побутові відходи).

4) Надати ОВНС, копії дозволів на атмосферні викиди твердих речовин та оксидів азоту.

Щорічно в термін до _____ надавати щорічний звіт з екологічних і соціальних питань за формою банку.

Щорічно в термін до _____, починаючи з 20__ року, надавати результати вимірювань забруднюючих речовин.

11.27.(26.) Підтримувати прибуткову діяльність на рівні показника операційного прибутку (стаття 2190/2195 форми №2) за останні 12 місяців, починаючи з _____

11.28.(27.) Щорічно до _____ кожного року (починаючи з _____ року) формувати депозит на рахунках у Банку у сумі, що буде забезпечувати сплату процентів за користування кредитними коштами у період з _____ по _____ кожного року

11.29.(28.) Протягом ___ днів з часу закінчення строку дії договорів оренди надати додаткові угоди/нові договори щодо продовження строку оренди приміщень.

11.30.(29.) У строк до _____ надати документи (*у разі, якщо заставу надає майновий поручитель обирається* – «забезпечити надання документів»), що підтверджують право користування земельною ділянкою під об'єктом іпотеки.

11.31.(30.) Не укладати договори, в тому числі про спільну діяльність, за умовами яких Позичальник повинен розподіляти свої прибутки з будь-якою третьою особою (моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (відповідність значень рядка 1420 Форми №1/ Форми №1-м на 31 грудня минулого року та рядка 2350/2355 Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м значенню рядка 1420 Форми №1/ Форми №1-м на кінець звітного періоду та (за необхідності) отримання пояснень причин невідповідності));

11.32.(31.) Щорічно у строк до 25 лютого (або іншу дату, встановлену рішенням колегіального органу) надавати договори з _____ (перелік Контрагентів) на наступний рік.

11.33.(32.) Надати до Банку звіт незалежного сюрвеєра (/СОД), погодженого з АБ «УКРГАЗБАНК», щодо підтвердження кошторисної вартості в розмірі _____ (\pm %), графіків будівництва та строків введення в експлуатацію ____, та усунення Позичальником зауважень, що будуть зазначені у висновку незалежного сюрвеєра.

12. Тарифи на кредитні операції наведені у Додатку 2 до цього Договору про приєднання.

13. З підписанням Договору про приєднання Позичальник надає Банку доручення здійснювати договірне списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника в національній та в іноземних валютах, банківських металах, а саме: списувати на користь Банку з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника:

(азначається IBAN поточного рахунку та валюта в якій відкрито поточний рахунок)

- № UA _____ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- № UA _____ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- № UA _____ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- та будь-яких інших поточних рахунків в національній та іноземній валютах, банківських металах, що відкриті або будуть відкриті Позичальником у Банку, будь-яку заборгованість Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов Договору про надання кредиту, в тому числі суму заборгованості за Кредитом, процентами за користування кредитними коштами, комісіями, платежів згідно п.5.4. Правил, всіх обґрунтованих та документально підтверджених видатків понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту, у випадку порушення Позичальником умов Договору про приєднання.

14. Погашення кредиту та процентів за користування кредитними коштами Позичальник здійснює на рахунок в національній валюті № UA _____ (*аззначається IBAN рахунку 3739 для погашення заборгованості по кредиту*) відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

15. Позичальник сплачує комісії Банку у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами (Додаток 2 до Договору про приєднання).

У разі якщо останній день для сплати комісій припадає на вихідний або святковий день, то така сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню.

Коментар: даний абзац додається, у випадку оформлення Гарантії Фонду розвитку підприємництва

Банк, у випадку не надання Фондом розвитку підприємництва Гарантії за зобов'язаннями Позичальника по Договору про надання кредиту, повертає сплачену Позичальником суму комісії (за управління кредитними коштами в частині супроводження гарантії та за управління кредитними коштами в частині встановлення ліміту кредитної лінії) на рахунок в національній валюті № UA _____ (*аззначається IBAN поточного рахунку Позичальника*), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

16. Інші умови надання кредитних коштів не передбачені цим Договором про приєднання регулюються положеннями Правил.

17. Цей Договір про приєднання складено в двох примірниках – по одному для кожної із Сторін.

18. Підписанням цього Договору про приєднання Позичальник підтверджує:

– що всі умови Договору про приєднання (в тому числі інформаційні додатки) є зрозумілими та не потребують додаткового тлумачення;

– що отримав від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до підписання цього Договору про приєднання.

АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК:

ПОЗИЧАЛЬНИК:

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ
БАНК
«УКРГАЗБАНК»

Повне найменування:

Місцезнаходження: 03087, м. Київ,
вул. Єреванська,
1

Місцезнаходження:

Поштова адреса:

Поштова адреса:

Код ЄДРПОУ: 23697280

Код ЄДРПОУ:

код Банку: 320478

ПІН 236972826658

ПІН

*(якщо
Позичальник не є
платником ПДВ
зазначається
"Не є платником
ПДВ")*

Телефон/факс:

Телефон/факс:

Поточний рахунок: № UA

(посада)

(посада)

(підпис)

*(прізвище та
ініціали)*

(підпис)

*(прізвище та
ініціали)*

Підписанням Договору про приєднання підтверджується отримання від Банку інформації, зазначеної в частині другій статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», до укладення Договору про приєднання.

(посада)

(підпис)

*(прізвище та
ініціали)*

М.П.

Примірник Договору отримав: _____
(дата) (підпис) (прізвище та ініціали)

якщо Позичальник – фізична особа – підприємець

БАНК:	ПОЗИЧАЛЬНИК:
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єреванська 1 Код ЄДРПОУ 23697280 ПІН Банку – 236972826658	П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____ Паспорт серія __ номер __ виданий __ (ким та коли) _____
(поштова адреса: _____)	<i>(для паспортів громадян України у формі ID-картки: паспорт громадянина України (ID картка):</i>

Від імені Банку

Сторінка 21

Від імені Позичальника

Додаток 1

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»
№ ____ від «__» _____ 20__ року

ГРАФІК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ

1. Цей графік є невід'ємною частиною Договору про приєднання № ____ від «__» _____ 20__ року.

2. Позичальник зобов'язується виплатити Банку суму Кредиту відповідно до наступного графіку платежів:

(приклад заповнення якщо кредит з графіком)

№	Дата (місяць/рік)	Сума до погашення грн.
1	2	3
	<i>по 15, 20.01.20__</i>	<i>1 000 000,00</i>
	<i>по 15, 20.02.20__</i>	<i>3 000 000,00</i>
	<i>по 15, 20.03.20__</i>	<i>6 000 000,00</i>

або

(якщо кредитна лінія: ГРАФІК ЗМЕНШЕННЯ ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ)

1. Даний графік є невід'ємною частиною Договору про приєднання № ____ від «__» _____ 20__ року.

2. Позичальник зобов'язується виплатити Банку суму кредиту відповідно до наступного графіку:

(приклад заповнення)

№	Період дії ліміту (число/місяць/рік, з урахуванням вихідних)	Діючий ліміт кредитної лінії грн.
1	2	4
	<i>16.01.20__ (день надання кредиту) по 15.02.20__</i>	<i>10 000 000,00</i>
	<i>з 16.02.20__ по 15.03.20__</i>	<i>9 000 000,00</i>
	<i>з 16.03.20__ по 15.04.20__</i>	<i>6 000 000,00</i>

БАНК:

ПОЗИЧАЛЬНИК:

(посада)

(посада)

(підпис)

(прізвище та
ініціали)

(підпис)

(прізвище та
ініціали)

М.П.

М.П.

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»
№ _____ від «__» _____ 20__ року

ТАРИФИ

(азначаються тарифи, які застосовуються для відповідного кредитного продукту для позичальників МСБ)

№ з/п	Назва тарифу	Розмір тарифу та база розрахунку	ПДВ	Порядок сплати комісії Позичальником
	За надання кредитних коштів	0,5% від суми кредиту, визначеної в п.1 Договору про приєднання	без ПДВ	Сплата здійснюється одноразово в день надання кредитних коштів у національній валюті на рахунок IBAN <u>(азначається IBAN рахунку)</u> в гривні відкритий в Банку
	<i>(азстосовується для кредитних ліній)</i> За управління кредитними коштами, в частині встановлення ліміту кредитної лінії	0,5% від ліміту кредитування, визначеного в п.1 Договору про приєднання	без ПДВ	Сплата комісії здійснюється одноразово , в день укладання кредитного договору в національній валюті на рахунок <u>(аззначається IBAN рахунку)</u> в гривні відкритий в Банку
	За управління кредитними коштами в частині обслуговування позичкового рахунку	0,04% від загального ліміту кредитної лінії/ суми кредиту, визначеної в п. 1 Договору про приєднання для перших 12-и місяців дії кредитного договору**	без ПДВ	Сплата здійснюється щомісячно , не пізніше 15-го числа, місяця наступного за місяцем нарахування, в день достроково розірвання кредитного договору, в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту, (у випадку, якщо дата дострокового розірвання кредитного договору, дата дострокового погашення заборгованості, здійснюється протягом перших 12-ти місяців дії договору) на рахунок № <u>(аззначається IBAN рахунку)</u> в гривні відкритий в Банку. У разі якщо останній день для сплати комісії за управління кредитними коштами припадає на вихідний або святковий день, то така сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню.
	За управління кредитними коштами в частині супроводження гарантії*	0,5% річних від суми щоденного фактичного залишку заборгованості за кредитом	без ПДВ	Сплата здійснюється щомісячно , не пізніше 15-го числа, місяця наступного за місяцем нарахування, в день достроково розірвання кредитного договору, в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту, на рахунок № _____ (аззначається IBAN рахунку) в гривні відкритий в Банку. У разі якщо останній день для сплати комісії припадає на вихідний або святковий день, то така

				сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню.
--	--	--	--	---

БАНК:

ПОЗИЧАЛЬНИК:

_____		_____	
(посада)		(посада)	
_____		_____	
(підпис)	(прізвище та ініціали)	(підпис)	(прізвище та ініціали)
М.П.		М.П.	

* Застосовується для кредитів, в забезпечення за якими надано гарантію Фонду розвитку підприємництва

** при оформленні кредитної лінії зазначається: 0,04% від загального ліміту кредитної лінії, визначеної в п.1 Договору про присудження для перших 12-и місяців дії кредитного договору;

при оформленні кредиту зазначається: 0,04% від суми кредиту, визначеної в п.1 Договору про присудження для перших 12-и місяців дії кредитного договору

Додаток 3

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» № ____ від «__» _____ 20__ року

Від _____ 20__ року № _____

Голові Правління/
Першому заступнику Голови Правління/
Директору дирекції
АБ «УКРГАЗБАНК»

Д О В І Д К А

про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків, надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру

Надаємо дані за формою додатку 3 до Договору про приєднання № ____ від «__» _____ 20__ року для характеристики фінансового стану _____ *повне найменування Позичальника, код ЄДРПОУ* _____ (далі за текстом – Позичальник)

1. Інформація про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки Позичальника станом на _____ 20__ року (дата складання довідки)

Найменування банку	Код банку	№ рахунку	Валюта	Дата відкриття рахунку	Наявність обмежень по рахунку на дату надання довідки (ні/ так, із зазначенням обмежень)	Залишок коштів на рахунку

Наведений вище перелік поточних та вкладних (депозитних) рахунків Позичальника є вичерпним, інших рахунків, відкритих у банках на дату складання довідки Позичальник немає.

2. Інформація про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкритих в банках за _____ назва звітного місяця 20__ року, в тисячах одиниць

Банк	Валюта	Всього	В тому числі виручка від реалізації
АБ «УКРГАЗБАНК»	UAH		
	USD		
	EUR		
Банк _____ <i>найменування банку,</i> код банку _____	UAH		
	USD		
	EUR		
Банк _____ <i>найменування банку,</i> код банку _____	UAH		
	USD		

Від імені Банку

Від імені Позичальника

	EUR		
Інші банки	UAH		
	USD		
	EUR		
Всього:	UAH		
	USD		
	EUR		

Примітки:

1. Зазначається повний перелік банків, де відкриті поточні рахунки, навіть у разі відсутності надходжень.
2. У разі наявності надходжень в валюті, яка не передбачена формою, слід додати рядки та зазначити необхідну інформацію.

Інформація про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, є вичерпною, надходжень в інших валютах немає.

3. Кредити банків, надані Позичальнику, станом на _____ (останній календарний день звітного місяця) 20__ року

Найменування банку-кредитора	Тип (К, КЛ, ОВ, Ф)	Валюта	Ліміт, тис. одиниць	Заборгованість, тис. одиниць	% ставка, комісії	Дата надання	Дата погашення по договору	Графік погашення (сума – термін погашення)	Забезпечення	Прострочення / пролонгація
		980								
		840								
		978								
		...								
Всього		980								
		840								
		978								
		...								

Примітки:

1. Зазначається інформація про всі договори, що передбачають отримання Позичальником кредитів у будь-яких формах, укладених з банківськими установами, в тому числі нерезидентами України, в тому числі при відсутності заборгованості.
2. В колонці «Тип» вказується тип кредитного продукту: кредит (К), кредитна лінія (КЛ), овердрафт (ОВ), факторинг (Ф).
3. В колонці «Прострочення/пролонгація», за наявності, вказується строк та кількість пролонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та пролонгації немає і не було».
4. В колонці «Забезпечення», за наявності, зазначається вид забезпечення та його ринкова вартість.

Інформація про кредити банків, наданих Позичальнику, є вичерпною. Інших кредитів на звітну дату немає.

3.1 Заборгованість Позичальника за договорами фінансового лізингу, станом на _____ (останній календарний день звітного місяця) 20__ року

Найменування кредитора	Валюта	Ліміт, тис. одиниць	Заборгованість, тис. одиниць	%ставка, комісії	Дата надання	Дата погашення по договору	Графік погашення (сума – термін погашення)	Забезпечення	Прострочення/продлонгація
	980								
	840								
	978								
	...								
Всього	980								
	840								
	978								
	...								

Примітки:

- В колонці «Прострочення/продлонгація», за наявності, вказується строк та кількість продлонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та продлонгації немає і не було».
- В колонці «Забезпечення», за наявності, зазначається вид забезпечення та його ринкова вартість.

4. Отримані позики, випущені облігації станом на __ ____ (останній календарний день звітного місяця) 20__ року

Показник	Найменування кредитора	Код ЄДРПОУ кредитора	Дата отримання	Дата погашення	Ліміт, тис. одиниць	Графік погашення	Валюта (980/ 840/ 978/ін.)	Поточна сума, тис. одиниць	Рядок балансу	Сума прострочки, тис. одиниць
Позики /фінансова допомога										
Облігаційні позики										
<i>Коментар:</i>	<i>На звітну дату інших позик, випущених облігаційних позик немає.</i>									
<i>Коментар:</i>	<i>На звітну дату позик, випущених облігаційних позик немає.</i>									

Примітки:

У разі відсутності позик та /або облігацій слід залишити відповідний коментар.

5. Позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру станом на __ ____ (останній календарний день звітного місяця) 20__ року

Контрагент/ Боржник	Кредитор/ Обслуговуючий банк/	Тип зобов'язання*	Код валюти (980/840/978/ін)	Ліміт, тис. одиниць	% ставка; комісії	Дата відкриття	Дата закінчення	Забезпечення	Сплачено за порукою /по лізингу, тис. одиниць
---------------------	-------------------------------	-------------------	-----------------------------	---------------------	-------------------	----------------	-----------------	--------------	---

Коментар:	<i>На звітну дату інших позабалансових зобов'язань кредитного характеру немає.</i>								
Коментар:	<i>На звітну дату позабалансових зобов'язань кредитного характеру немає.</i>								

Примітки:

1. Зазначається інформація про всі договори, що передбачають позабалансові зобов'язання Позичальника, укладені з банківськими установами, в тому числі нерезидентами України
2. Тип зобов'язання: гарантії, акредитиви, лізингові операції, авалі, поручительства/передача в заставу майна за зобов'язаннями третіх осіб.
3. У разі відсутності договорів, що передбачають позабалансові зобов'язання Позичальника, слід залишити коментар, наведений в останньому рядку таблиці.

_____ (посада) _____

(ПІБ)

_____ (посада) _____

(ПІБ)

Додаток 4

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу
за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва
«Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»
№ _____ від «___» _____ 20__ року

Від _____ 20__ № _____

Голові Правління/
Першому заступнику Голови Правління/
Директору дирекції
АБ «УКРГАЗБАНК»

Д О В І Д К А
щодо структури доходів

Надаємо дані щодо структури доходів боржника - _____ *повне найменування Позичальника*, код ЄДРПОУ _____ (далі за текстом – Позичальник) на підставі розшифрування даних форми N 2 або форми N 2-м або форми N 2-мс "Звіт про фінансові результати" або форми N 2-к " Консолідований звіт про фінансові результати" (графта 2000, 2010, 2120) річної фінансової звітності за ____ рік, виходячи з максимального значення питомої ваги доходу Позичальника від певного виду діяльності (в процентах) у загальному обсязі чистого доходу (виручки), отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	Сума доходу, тис. грн.	Питома вага, %
графта 2000				
1				
2				
графта 2010				
1				
2				
графта 2120				
1				
2				
ВСЬОГО				

Керівник _____ ПІБ
(підпис)
Головний бухгалтер _____ ПІБ
(підпис)
М.П.

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» № ____ від «__» _____ 20__ року
(у разі відсутності додатку 5 нумерація змінюється на Додаток 5)

Голові Правління/
Заступнику Голови Правління/
Директору дирекції
АБ «УКРГАЗБАНК»

ДОВІДКА
про установчі документи та органи управління

Надаємо інформацію станом на ____ 20__ року (дата надання довідки) за формою **Додатку 5** (у разі відсутності додатку 5 нумерація змінюється) до кредитного договору № ____ від «__» _____ 20__ року, укладеного між _____ АБ «УКРГАЗБАНК» та _____ *повне найменування*, код ЄДРПОУ _____ (далі за текстом – Позичальник):

Чинна редакція статуту Позичальника затверджена _____ (назва органу Позичальника, який затвердив статут) ____ року (протокол № ____ від ____ року), погоджена/zareєстрована _____ (назва органу, який погодив/zareєстрував статут (АМКУ, Мінпромполітики тощо), у разі необхідності відповідно до законодавства України) ____ року (протокол № ____ від ____ року) та zareєстрована державним реєстратором _____ (П.І.Б., назва органу) ____ року за № ____.

Вищим органом управління Позичальника не були прийняті та до моменту укладення договорів із АБ «УКРГАЗБАНК» не передбачається прийняття рішень про внесення змін до чинної редакції статуту, зміни до чинної редакції статуту не zareєстровані.

або

До чинної редакції статуту zareєстровані наступні зміни:

_____, затвержені ____ року (протокол № ____ від ____ року), погоджені/zareєстровані ____ року (протокол № ____ від ____ року) та zareєстровані державним реєстратором ____ року за № ____;

_____, затвержені ____ року (протокол № ____ від ____ року), погоджені/zareєстровані ____ року (протокол № ____ від ____ року) та zareєстровані державним реєстратором ____ року за № ____.

Вищим органом управління Позичальника не були прийняті інші рішення про внесення змін до чинної редакції статуту та до моменту укладення договорів із АБ «УКРГАЗБАНК» не передбачається їх прийняття.

Аналогічно викладається інформація щодо інших установчих документів, у разі їх наявності/обов'язковості

Виконавчий орган Позичальника:

Назва	Персональний склад (посада, П.І.Б.)	Документи про призначення/обрання	Строк повноважень	Внутрішні документи, що регламентують роботу
Правління/ Дирекція/ Директор/ Президент/ Генеральний директор тощо	Голова Правління - _____ Член Правління - _____	Протокол загальних зборів учасників/акціонерів № ____ від ____ року, Трудовий контракт № ____ від ____ року, (або) Трудовий контракт не укладався. Наказ № ____ від ____ року	До ____ року включно. (або) Займає посаду безстроково. (аналогічно)	Положення про _____, затвержене ____ (назва органу) (Протокол № ____ від ____ року). (або) Не затверджувались.

		Протокол загальних зборів учасників/акціонерів № __ від __. __. __ року		
--	--	---	--	--

Наглядова рада: *(якщо підлягає створенню відповідно до установчих документів/ законодавства України)*

Назва	Персональний склад (посада, П.І.Б.)	Документи про призначення/обрання	Строк повноважень	Внутрішні документи, що регламентують роботу
Наглядова рада	Голова Наглядової ради – _____ Член Наглядової ради - __.	Протокол загальних зборів акціонерів № __ від __. __. __ року та Протокол засідання Наглядової ради № __ від __. __. __ року <i>(у разі його обрання Наглядовою радою із числа членів обраних загальними зборами акціонерів)</i> Протокол загальних зборів акціонерів № __ від __. __. __ року	До __. __. __ року включно. <i>(або) Займає посаду безстроково.</i> <i>(аналогічно)</i>	Положення про __, затверджене __ <i>(назва органу)</i> (Протокол № __ від __. __. __ року). <i>(або) Не затверджувались.</i>

Робота загальних зборів учасників/ акціонерів Позичальника регламентується Положенням/ Регламентом про _____, затвердженим загальними зборами учасників/ акціонерів Протоколом № __ від __ _____ року.

(або) Внутрішні документи, які б регламентували роботу загальних зборів учасників/ акціонерів Позичальника (порядок скликання та проведення засідань, компетенція, порядок прийняття рішень та їх оформлення тощо), не затверджувались.

Посаду Головного бухгалтера/ бухгалтера Позичальника займає _____ *(П.І.Б.)* на підставі наказу № __ від № __ від __. __. __ року *(або)* Посада Головного бухгалтера/ бухгалтера штатним розписом Позичальника не передбачена.

Члени виконавчого органу Позичальника не усунуті/ відсторонені від виконання своїх обов'язків. Особа, яка підписала довіреність, на підставі якої представник Позичальника від імені останнього буде підписувати договори із АБ «УКРГАЗБАНК», на момент оформлення цієї довіреності не була усунена/відсторонена від виконання своїх обов'язків.

Державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) в статутному капіталі Позичальника та/або в статутному капіталі акціонерів/учасників Позичальника відсутня/ становить ____ %.

(або)

Серед акціонерів/ учасників Позичальника немає державних/казених/комунальних підприємств та/або господарських товариств, у статутному капіталі яких державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків.

(або) ____ % статутного капіталу Позичальника належить державним/казеним/комунальним підприємствам та/або господарським товариствам, у статутному капіталі яких державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) становить ____ %.

Додаток: Інформація про учасників/акціонерів Позичальника – на __ аркушах.

Підтверджую достовірність вказаної вище інформації станом на дату складання цієї довідки.

Генеральний директор/Голова правління

/Директор/Президент

(перший керівник)

_____ *(підпис та печатка)* *(П.І.Б.)*

Примітки щодо оформлення:

- Шрифт синім кольором – альтернативний варіант/ зазначається у разі необхідності;
- При підготовці довідки текст червоним кольором необхідно видалити.

Інформація про прямих та опосередкованих учасників/ акціонерів, які прямо і опосередковано володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника станом на __. __.201_р.

Найменування Позичальника	
Код ЄДРПОУ Позичальника	
Юридична адреса Позичальника	
Фактична адреса Позичальника	
Дата довідки про установчі документи та органи управління	
Дата реєстрації останньої редакції статуту	
Дата, на яку надана реєстратором виписка про склад акціонерів	

Код зв'язку	Вид інформації	Посада	Найменування/ ПІБ	Частка в статутному капіталі, %	Код ЄДРПОУ/ реєстраційний номер облікової картки платника податків	Країна	Код регіону (місце реєстрації ФО/ юридична адреса АЮО)	Код інституційного сектору економіки	Код виду економічної діяльності (КВЕД)	Особливості відмітки	Джерело інформації, дата документу	Приналежність до публічних діячів, їх близьких або пов'язаних з ними осіб
701	Учасники/ акціонери Позичальника, які прямо володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника											
701	Учасники/ акціонери, які володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу учасників/акціонерів Позичальника, які володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника											

	одночасно є законними представниками Позичальника, або вони є родичами)												
701	Опосередковано, наприклад, отримання в управління пакета акцій, набуття особою права голосу на загальних зборах акціонерів за дорученням акціонера Позичальника, який є власником істотної участі тощо												
702	Незалежну від формального володіння можливість впливу на керівництво чи діяльність Позичальника, зокрема має можливість впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності Позичальника через укладені угоди чи іншим шляхом, тобто здійснює контроль над Позичальника												
706	Асоційовані відносини. Контрагенти, та/або учасники, та/або учасники учасників контрагентів є асоційованими компаніями/ дочірніми компаніями/ асоційованими особами стосовно один одного												

Керівник _____
Головний бухгалтер _____
М.П.

Додаток 6
до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу
за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва
«Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»
№ _____ від «__» _____ 20__ року

Від _____ № _____

*Голові Правління/
Першому заступнику Голови Правління/
Директору дирекції
АБ «УКРГАЗБАНК»*

Д О В І Д К А
про виконання планових показників бізнес – плану

Надаємо дані за формою додатку 6 до Договору про приєднання № _____ від «__» _____ 20__ року, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» _____ (*дирекція*) та _____ *повне найменування*, код ЄДРПОУ _____ (далі за текстом – Позичальник) для перевірки Банком виконання планових показників бізнес – плану на звітну дату _____:

Розшифрування планових та фактичних показників бізнес – плану.

	Планове значення показника згідно бізнес-плану	Фактичне значення показника на звітну дату
Сума здійснених капітальних витрат , тис. грн.		
Обсяг реалізації продукції в натуральних одиницях		
Обсяг виручки від реалізації, тис.грн.		
Розмір чистого прибутку, тис.грн.		
Показник Oіbitda, розрахований як сума операційного прибутку та амортизаційних відрахувань, тис.грн		
Дата введення в експлуатацію виробничих активів в розрізі черг/пускових комплексів і т.п.;		
Завантаження виробничих потужностей на звітну дату, %		

Коментарі щодо наявності відхилень у виконанні бізнес-плану: _____

_____ (посада) _____

(ПІБ)

_____ (посада) _____

(ПІБ)

М.П.

Для позичальників – ФОП додаток видається

Додаток 7

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро, малого та середнього бізнесу
за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів малого та середнього підприємництва
«Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК»
№ _____ від «___» _____ 20__ року

(фірмовий бланк)

Від _____ 20__ № _____

*Голові Правління/
Першому заступнику Голови Правління/
Директору дирекції
АБ «УКРГАЗБАНК»*

Д О В І Д К А
щодо періодичності надання фінансової звітності

Повідомляємо, що _____ *повне найменування Позичальника*, код ЄДРПОУ _____, надає фінансову звітність за результатами податкового (звітного) періоду - 1 раз на рік.

Керівник	_____	ПІБ
	(підпис)	
Головний бухгалтер	_____	ПІБ
	(підпис)	
М.П.		