

## Правила відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) клієнтам середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК»

### ЗМІСТ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	2
1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ .....	4
2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ .....	4
3. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ .....	7
3.2. Умови надання Гарантії Кабінету Міністрів України: .....	7
4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	8
4.1. Банк зобов'язується: .....	8
4.2. Позичальник зобов'язується: .....	9
4.3. Банк має право: .....	13
4.4. Позичальник має право: .....	14
5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	14
6. ГРОШОВІ ПОТОКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА .....	15
7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....	17
8. ІНШІ УМОВИ.....	17
9. УМОВИ І ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН .....	20
10. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД .....	21
Додаток 1 .....	22
ЗАЯВА ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ (ТРАНШУ) № ____ .....	22
Додаток 2 .....	24
Д О В І Д К А .....	24
щодо структури доходів .....	24
Додаток 3 .....	25
Довідка про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» .....	25
Додаток 4 .....	26
Д О В І Д К А .....	26
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 .....	26
Додаток 5 .....	30
Д О В І Д К А .....	30
Додаток 6 .....	35
Д О В І Д К А .....	35
щодо періодичності надання фінансової звітності .....	35
Додаток 7 .....	36
Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника .....	36

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», (далі за текстом – Банк) керуючись чинним законодавством України пропонує можливість відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) клієнтам середнього бізнесу.

Правила відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК» є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 640-644 Цивільного кодексу України укласти із Банком Договір про надання кредиту за наступним банківським продуктом:

– «Траншева кредитна лінія для клієнтів середнього бізнесу».

Ці Правила відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), разом із Договором про приєднання до Правил та всіма додатками до них складають Договір про надання кредиту.

Правила набирають чинності з дати їх офіційного оприлюднення на Сайті Банку та діють до дати офіційного оприлюднення заяви про їх відкликання на Сайті Банку.

Приєднання клієнта до Правил (акцептування даної публічної пропозиції у відповідності із ст.ст. 633, 634 Цивільного кодексу України) здійснюється шляхом підписання Договору про приєднання до Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Договір про приєднання) за встановленою АБ «УКРГАЗБАНК» формою.

Датою укладення Договору про надання кредиту є дата Договору про приєднання.

## ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

**Банк** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»/ АБ «УКРГАЗБАНК».

**Базова процентна ставка** – процентна ставка за кредитом на строкову заборгованість Позичальника, розрахована за формулою, яка зазначена в п.б. Договору про приєднання та змінюється в порядку, викладеному в п.7.1. цих Правил.

**Банківський день** – робочий день, в який Банк відкритий для проведення операцій за дорученнями клієнтів.

**Відновлювальна кредитна лінія** - форма Кредиту, який надається окремими частинами (траншами), що не перевищують заздалегідь обумовленого загального ліміту (максимальна заборгованість за кредитною лінією) та в межах якого Позичальник може без обмежень отримувати та погашати кредитні кошти протягом всього строку кредитування.

**Група пов'язаних контрагентів (ГПК)** - перелік позичальників, за якими Банком прийнятий (або приймається) кредитний ризик і щодо яких ідентифіковані ознаки взаємозв'язку відповідно до критеріїв пов'язаності згідно з чинним актом внутрішнього регулювання Банку, який встановлює критерії визначення одного контрагента (групи пов'язаних контрагентів), у випадку застосування Гарантійного механізму ЄІБ, також відповідно до Рекомендацій Комісії 2003/361/ЕС стосовно визначення, мікро, малих та середніх підприємств (ОJ L124, 20.05.2003, р.36), із змінами, новими редакціями, доповненнями.

**Група юридичних осіб під спільним контролем (ГСК)** - юридичні особи, що перебувають під спільним контролем, до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності, у випадку застосування Гарантійного механізму ЄІБ, також відповідно до Рекомендацій Комісії 2003/361/ЕС стосовно визначення, мікро, малих та середніх підприємств (ОJ L124, 20.05.2003, р.36), із змінами, новими редакціями, доповненнями.

**Загальний ліміт відновлювальної кредитної лінії** - максимальний рівень можливої заборгованості Позичальника за кредитом.

**Заява на отримання кредиту(траншу)** – письмове звернення Позичальника до Банку із запитом на отримання кредитних коштів.

**Договір про приєднання** – типова форма договору, на підставі якого здійснюється приєднання клієнта до Правил, який містить посилання на ці Правила та визначає основні умови кредитування Позичальника.

**Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП)** – Удосконалений ЕП, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Кваліфікована електронна печатка** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

**Кредит/кредитні кошти** – грошові кошти, що передаються Банком у тимчасове користування Позичальнику на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

**Ліміт кредитної лінії** – максимальний рівень можливої заборгованості Позичальника за Кредитом, який виник внаслідок видачі Кредиту та не повинен перевищуватися Позичальником.

**НБУ** – Національний банк України

**Онлайн-сервіси електронного документообігу «Вчасно», «СОТА» (далі – СЕД)** – програмний комплекс для автоматизації процесів електронного документообігу, що передбачає онлайн підписання, надсилання, отримання та зберігання передбачених Договором документів в електронній формі.

**Підписувач** – уповноважена особа Клієнта, яка створює електронний підпис.

**Плата за кредит** – проценти за користування кредитними коштами та комісії, розмір яких встановлюється Банком та сплачується Позичальником у порядку та у строки, передбачені Договором про надання кредиту.

**Подія припинення** – будь-яка з наступних перелічених подій, що відбулись після укладання між Банком та Позичальником Договору про надання кредиту, а саме:

- не повернення Позичальником Кредиту у термін, встановлений Договором про приєднання; та/або
- пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту; та/або
- звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту.

**Позичальник** - юридична особа, що уклала з Банком відповідний кредитний договір.

**Порядок** - Порядок надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва, затверджений постановою Кабінету Міністрів України № 28 від 24 січня 2020 р. (зі змінами).

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов укладеного договору та вимог законодавства України, в національній валюті України та/або в іноземних валютах та/або в банківських металах.

**Сайт Банку** - офіційний сайт Банку <http://www.ukrgasbank.com>;

**Система дистанційного обслуговування** (система дистанційного обслуговування «ЕКО-БУМ24/7») – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку, що дозволяють клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи дистанційного обслуговування, та через сайт Банку за адресою: <https://my.ukrgasbank.com> отримувати комплекс інформаційних послуг та здійснювати розрахункові операції за рахунками клієнта.

**Сторони** – Банк та Позичальник.

**Тарифи** – сукупність послуг (операцій), їх вартості та порядку стягнення та/або сплати.

**Удосконалений електронний підпис (далі – Удосконалений ЕП)** – вид Електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей Електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з Підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

**Фактична заборгованість** – сукупний розмір грошових зобов'язань Позичальника перед Банком за Договором про надання кредиту щодо погашення суми кредитних коштів та заборгованості по сплаті процентів за користування кредитними коштами, комісій, інших платежів та витрат, передбачених Договором про надання кредиту (за виключенням штрафів, пені та платежів згідно з ч.2 ст.625 ЦКУ).

**Цільове використання кредиту** – підтверджене відповідними документами використання Кредиту на цілі, передбачені Договором про надання кредиту та умовами Порядку.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Кабінету Міністрів України**

**Агент** – АТ «Укрексімбанк», якому Гарант відповідно до Порядку доручив надавати послуги, визначені Договором та агентською угодою між Гарантом та Агентом від 23 грудня 2020 року.

**Гарант** - Кабінет Міністрів України, що діє від імені держави, в особі Голови Боргового агентства, а до початку функціонування Боргового агентства — в особі Міністра фінансів.

**Гарантійний випадок за Гарантією Кабінету Міністрів України** – Позичальник не здійснив планового платежу за основним боргом згідно з графіком платежів за Кредитом і такий платіж залишається несплаченим протягом 90 календарних днів поспіль.

**Гарантія Кабінету Міністрів України** – грошове зобов'язання Гаранта перед Банком сплатити певну суму грошових коштів Банку у разі настання виникнення простроченої заборгованості за основним

зобов'язанням гарантованого кредиту на строк понад 90 календарних днів, як передбачено положеннями Договору гарантії.

**Договір гарантії** – Договір про надання державної гарантії на портфельній основі, укладений між Гарантом та Банком.

**Ставка індивідуальної гарантії** – ставка у %-му визначенні, що відповідає частині зобов'язань з основного боргу, що покрита Гарантією Кабінету Міністрів України, за Кредитом.

**Порядок надання державних гарантії на портфельній основі** – Порядок надання державних гарантії на портфельній основі у 2021 році, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 року № 723.

**Портфель гарантії Кабінету Міністрів України** – сукупність всіх Кредитів, зобов'язання за якими частково забезпечені Гарантією Кабінету Міністрів України.

## 1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

1.1. Ці Правила регулюють відносини, які виникають між Банком та Позичальником протягом строку дії Договору про надання кредиту.

1.2. Підписанням Договору про приєднання Позичальник підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Правил, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до Правил та отримання Кредиту на умовах, визначених у Правилах та Договорі про приєднання.

1.3. Приєднуючись до Правил Позичальник приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених Договором про надання кредиту.

1.4.

## 2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

2.1. Банк відкриває Позичальнику кредитну лінію у розмірі та на умовах, визначених Договором про надання кредиту, а Позичальник зобов'язується повернути кредитні кошти, сплатити комісії та проценти за користування кредитними коштами у порядку та на умовах, визначених Договором про надання кредиту. Основні умови кредитування зазначаються в Договорі про приєднання.

2.2. Позичальник не має право використовувати отримані кредитні кошти для:

- формування та збільшення статутного капіталу господарських товариств;
- надання/погашення позик (крім випадку рефінансування шляхом надання кредитів на погашення раніше виданих кредитів Банком/іншими Банками, якщо таке рефінансування вказано в цільовому призначенні Кредиту) та матеріальної/фінансової допомоги;
- здійснення внесків за договорами про спільну діяльність;
- переказу коштів на поточні та/або вкладні(депозитні) та/або інші рахунки Позичальника, відкриті в інших банківських установах;
- погашення своїх зобов'язань за договорами щодо здійснення кредитних / боргових операцій, укладеними з Банком та /або з іншими банками /кредиторами (крім випадку рефінансування раніше виданих кредитів Банком/іншими Банками, якщо таке рефінансування вказано в цільовому призначенні Кредиту);
- інвестування в цінні папери та їх похідні;
- здійснення операцій, що заборонені чинним законодавством України.

2.3. Зобов'язання Банку з надання кредитних коштів за Договором про надання кредиту є відкличними.

2.4. Кредитні кошти надаються Банком Позичальнику окремими траншами на підставі Заяви Позичальника про надання кредиту (траншу) за формою, що визначена в Додатку 1 до Правил в межах невикористаного загального ліміту кредитування, шляхом перерахування траншу з позичкового рахунку на поточний рахунок Позичальника, зазначений в Заяві на надання кредиту (траншу), за умови виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту. Заява про надання кредиту (траншу) Позичальника є невід'ємною частиною Правил.

2.5. Надання Банком кредитних коштів за Договором про надання кредиту здійснюється за умови:  
- отримання Банком, не менше як за один банківський день до дати видачі коштів Заяви про надання кредиту (траншу) Позичальника в паперовій формі або у електронній формі, що направлена засобами КІБ /СЕД. Надання Заяви щодо видачі Кредиту може бути здійснено у електронній формі засобами КІБ /СЕД (за умови підключення Позичальника). При цьому Позичальник беззаперечно надає свою згоду та підтверджує, що надання Заяви про надання кредиту (траншу) засобами КІБ

та підписання її електронними цифровими підписами (Кваліфікованим ЕП чи Удосконаленим ЕП) уповноваженими (ою) особами (ою) Позичальника прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності);

- сплати Позичальником комісій Банку, термін сплати яких настав, згідно з Тарифами, які наведені в Додатку 1 до Договору про приєднання;
- дотримання Позичальником інших зобов'язань відповідно до п. 4.2.4. цих Правил.

2.5.1. Після отримання Позичальником повної суми Кредиту в межах Ліміту кредитної лінії, встановленого в п. 1. 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 відповідно до п.1 Договору про приєднання.

2.5.2. У разі надання в забезпечення за кредитом Гарантія Кабінету Міністрів України та існування за Договором про надання кредиту заборгованості зі сплати основного боргу та/або відсотків більше 30 днів поспіль Позичальнику забороняється подальше використання Ліміту кредитної лінії.

2.6. Погашення кредиту (траншу) Позичальник здійснює на рахунок, вказаний в Заяві про надання кредиту (траншу), яка є Додатком 1 до цих Правил.

При розрахунку кількості днів користування траншем враховується дата надання траншу та не враховується дата повернення траншу.

Якщо останній день для сплати чергового платежу по Кредиту припадає на вихідний або святковий день, то сплата чергового платежу по Кредиту здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню.

У разі ненадходження платежів від Позичальника у встановлені Договором про надання кредиту строки, суми непогашених у строк платежів наступного банківського дня визнаються простроченими. Банк, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, може скористатися правом на договірне списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в порядку, визначеному в п.п.2.13. – 2.14. цих Правил.

2.7. Нарахування процентів за користування кредитними коштами в межах строку кредитування, визначеного в п.2 Договору про приєднання, здійснюється на суму фактичного щоденного залишку заборгованості за наданими кредитними коштами (строкової заборгованості), виходячи з процентної ставки за користування кредитними коштами, визначеної в Договорі про приєднання. При розрахунку процентів за користування кредитними коштами використовується метод:

- «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та банківського року з розрахунку 360 днів у році, враховуючи перший день та не враховуючи останній день користування кредитними коштами.

Проценти за користування кредитними коштами нараховуються Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання кредиту по останній календарний день місяця, в якому наданий кредит, та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в день повного (у т.ч. дострокового) погашення заборгованості по кредиту, в день дострокового розірвання Договору про надання кредиту, а також в день закінчення строку, на який надано кредит, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення кредиту, по день, що передує дню погашення Кредиту, а у разі настання Події припинення до дня настання Події припинення, відповідно до п. 5.4.2. цих Правил.

2.8. Проценти за користування кредитними коштами сплачуються Позичальником щомісячно, не пізніше 15-го числа місяця, наступного за місяцем користування кредитом, а також в день закінчення строку, на який надано кредит (транш) відповідно до п.2. Договору про приєднання, в день повного погашення заборгованості по кредиту (траншу), в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту або в день зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокове повернення кредиту, на рахунок вказаний в Заяві на надання кредиту(траншу) (для кожного траншу відкривається окремий рахунок). У разі якщо останній день для сплати (погашення) процентів за користування кредитними коштами припадає на вихідний або святковий день, то така сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню. Проценти за користування кредитними коштами сплачуються з урахуванням положень п.2.10 цих Правил.

У разі ненадходження платежів від Позичальника в рахунок погашення процентів за користування кредитними коштами у встановлені цими Правилами строки, суми непогашених у строк процентів за користування кредитними коштами наступного банківського дня визнаються простроченими. Банк, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, може скористатися правом на договірне

списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в порядку, визначеному в п.п. 2.13. – 2.14. цих Правил.

2.9. Позичальник сплачує комісії Банку. Комісії сплачуються Позичальником у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами, які наведені в Додатку 1 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.

Банк здійснює нарахування комісій відповідно до умов Договору про надання кредиту в межах строку кредитування за ним, а у разі настання Події припинення до дня настання Події припинення, що визначений в п.5.4.2. Правил

У випадку застосування за умовами Договору про приєднання комісій, що підлягають сплаті щомісячно, їх нарахування здійснюється на базу розрахунку, що визначена Тарифами (Додаток 1 до Договору про приєднання), виходячи з розміру такої комісії. При розрахунку комісій розмір яких визначається у процентах річних, використовується метод «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та 360 днів у році, враховуючи перший день та не враховуючи останній день користування кредитними коштами. Нарахування комісій здійснюється Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання кредиту по останній календарний день місяця, в якому наданий Кредит, та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в день повного погашення заборгованості по кредиту, в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту, в день дострокового розірвання Договору про надання кредиту, а також в день закінчення строку, на який надано Кредит, у відповідності до п.2 Договору про приєднання, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення кредиту, по день, що передує дню погашення кредиту з урахуванням п.2 Договору про приєднання.

2.10. Нарахування процентів за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни (прострочена заборгованість), передбачені Договором про надання кредиту, здійснюється на суму фактичного щоденного залишку простроченої заборгованості по кредиту, виходячи з процентної ставки за користування кредитними коштами, визначеної в п.7 Договору про приєднання. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються Банком щомісячно не пізніше останнього банківського дня місяця за період з дати виникнення простроченої заборгованості по останній календарний день місяця, в якому виникла прострочена заборгованість (або до дня погашення простроченої заборгованості), та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в якому існує прострочена заборгованість, та з першого календарного дня місяця до дня погашення простроченої заборгованості в місяці, в якому відбулось таке погашення. Сторони узгодили, що в разі настання Події припинення, Банк зупиняє нарахування процентів за користування кредитними коштами з дати визначеної для такої події у п.5.4.2. Правил, а Позичальник зобов'язується сплатити на користь Банку платежі визначені в п.5.4. цих Правил у випадку їх виникнення.

2.11. У випадку, якщо Банком застосовані до Позичальника штрафні санкції у вигляді пені, остання розраховується Банком з дати виникнення обставин, що є підставою для застосування пені, до дати припинення цих обставин включно.

2.12. За наявності заборгованості по Кредиту та/або платі за Кредит, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Позичальником заборгованості:

- 1) прострочені комісії (якщо буде мати місце прострочення);
- 2) прострочені проценти за користування кредитними коштами (якщо буде мати місце прострочення);
- 3) прострочена сума основного боргу (якщо буде мати місце прострочення);
- 4) строкові комісії;
- 5) строкові проценти за користування кредитними коштами;
- 6) строкова заборгованість за основним боргом.

Штрафи, пені, платежі Позичальника згідно п.5.4. цих Правил (у разі виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору про надання кредиту, сплачуються Позичальником окремо, на вимогу Банку.

Отримані від Позичальника грошові кошти Банк направляє на відповідні рахунки в день їх зарахування.

Приєднуючись до Правил, Позичальник надає Банку право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту. Банк інформує Позичальника у письмовій формі на його запит про застосовану черговість погашення заборгованості.

Погашення Позичальником заборгованості кожної наступної черги повинне відбуватися виключно після повного погашення заборгованості кожної попередньої черги.

Сторони встановлюють, що Банк має право самостійно зараховувати кошти, які направлені Позичальником на погашення заборгованості, згідно встановленої черговості, або змінювати черговість погашення, шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок по відповідних рахунках.

2.13. 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, 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, платежі відповідно до п.5.4. цих Правил, всіх обґрунтованих та документально підтверджених витрат понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту, у випадку порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту.

2.14. У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку Позичальника у національній валюті, Позичальник доручає Банку від імені та за рахунок Позичальника здійснити списання коштів з поточних рахунків Позичальника в іноземних валютах по встановленому НБУ офіційному курсу гривні щодо іноземних валют у разі здійснення купівлі іноземної валюти Банком за рахунок валютної позиції Банку та/або за курсом, встановленим Банком, виходячи з рівнів курсів купівлі (у разі купівлі)/продажу (у разі продажу)/обміну (у разі обміну) валюти, що фактично склалися на валютному ринку України/міжнародному валютному ринку на день проведення операції із врахуванням наступного:

- списання коштів з рахунків Позичальника в іноземних валютах в сумі, еквівалентній сумі заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту та сумі комісії за здійснення операції продажу іноземної валюти;

- продаж списаної іноземної валюти здійснюється Банку (Банк купує валюту за гривню за рахунок валютної позиції Банку) та/або на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках;

- за кожний випадок продажу іноземної валюти, із коштів отриманих від продажу іноземної валюти, Банком утримується комісія відповідно до тарифів;

- отриманий гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти, за мінусом суми утриманої комісії, направляється на погашення простроченої заборгованості Позичальника за цим Договором про надання кредиту.

Передбачене цим пунктом договірне списання здійснюється Банком у відповідності до нормативно-правових актів України та договору(ів) банківського рахунку, укладеного(их) між Банком та Позичальником.

При цьому Сторони дійшли згоди, що у разі встановлення законом, чинним на час виконання Банком доручення Позичальника, передбаченого цим пунктом Договору, будь-яких зборів/податків/інших обов'язкових платежів, які Банк повинен утримати при здійсненні купівлі-продажу іноземної/національної валюти, Банк зараховує в рахунок погашення Боргових зобов'язань Позичальника кошти, за мінусом сум, утриманих на сплату зборів/податків/інших обов'язкових.

Положення цих Правил є підставою для здійснення Банком купівлі-продажу та/або (обміну) валюти і додатково заяви Позичальника на здійснення таких операцій не вимагається.

2.15. Позичальник безвідклично надає Банку право на здійснення договірного списання відповідно до умов п.2.13 – 2.14. цих Правил. Для здійснення операцій/дій, передбачених п.п. 2.13. – 2.14. цих Правил, Позичальник доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Позичальника усі необхідні документи, у т.ч заяву(и) на купівлю/продаж валюти.

2.16. У випадку зміни Тарифів, зазначених у Додатку 1 до Договору про приєднання, Сторонами Договору про надання кредиту підписується відповідна Додаткова угода до Договору про приєднання.

### **3. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ**

3.1. Відповідно до умов п.8.1 Договору про приєднання Позичальнику може бути надана Гарантія Кабінету Міністрів України.

#### **3.2. Умови надання Гарантії Кабінету Міністрів України:**

3.2.1. Позичальник приєднанням до Правил підтверджує, що, у випадку надання відповідно до умов п.8.1 Договору про приєднання йому Гарантії Кабінету Міністрів України, він проінформований про те, що грошові зобов'язання перед Банком зі сплати основної суми Кредиту частково забезпечені Гарантією Кабінету Міністрів України. Гарантія Кабінету Міністрів України надається за Договорами про надання кредиту включеними до Портфелю гарантій Кабінету Міністрів України.

3.2.2. У разі відмови Гаранта або Агента у наданні державної гарантії на портфельній основі та не включення Договору про надання кредиту до Портфелю гарантій Кабінету Міністрів України,

Позичальник зобов'язується протягом 30 банківських днів з дати отримання від Банку повідомлення про таку відмову, надати ліквідне забезпечення, що покриває розмір Гарантії Кабінету Міністрів України, зі збереженням коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту відповідно до п. 8.2. Договору про приєднання.

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника, зазначена в Договорі про приєднання вважається датою письмового повідомлення Позичальника. До письмового повідомлення Позичальника також прирівнюється відправлення повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування/СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (Клієнт-інтернет-банк, SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

3.2.3. Позичальник повинен відповідати Критеріям, визначеним Умовами надання державних гарантій на портфельній основі Порядку надання державних гарантій на портфельній основі, а також вимогам відповідності Позичальника критеріям, визначеним внутрішніми нормативними документами Банку.

3.2.4. Сума Гарантії для Позичальника визначено в п.8.1. Договору про приєднання.

3.2.5. Порушення Позичальником більше ніж на 90 днів поспіль своїх грошових зобов'язань з погашення основної заборгованості за кредитним договором є Гарантійним випадком за Гарантією Кабінету Міністрів України.

3.2.6. Грошові кошти, отримані в результаті стягнення з Позичальника простроченої заборгованості, направляються, в тому числі в рахунок відшкодування (в порядку регресу) перерахованої Гарантом суми сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України (у співвідношенні, визначеному в пункті 3.2.9. цих Правил) та нарахованої пені відповідно до п.п. 3.2.7 та 3.2.8 цих Правил, до моменту повного повернення (відшкодування) Гаранту перерахованої суми сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України та нарахованої пені відповідно до п.п. 3.2.7 та 3.2.8 цих Правил.

3.2.7. На суму простроченої заборгованості перед бюджетом Банк нараховує пеню згідно з вимогами чинного законодавства у розмірі 120% облікової ставки НБУ за кожен календарний день прострочення, включаючи день погашення такої простроченої заборгованості перед бюджетом.

3.2.8. Пеня нараховується з дати виникнення простроченої заборгованості перед бюджетом за проблемним кредитом до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, яка настає через 6 календарних місяців з дати здійснення Гарантом виплати відповідної суми сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України (включно), залежно від того, яка з дат настає раніше.

3.2.9. Кошти, отримані внаслідок застосування інструментів врегулювання заборгованості (в тому числі, але не виключно, за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом, перераховуються на рахунок Гаранта в сумі, пропорційній Ставці індивідуальної Гарантії за таким проблемним кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України, які були сплачені за таким Проблемним кредитом, та пені, нарахованої відповідно до п.п. 3.2.7 та 3.2.8 цих Правил), та зараховуються Гарантом насамперед у рахунок погашення простроченої заборгованості перед бюджетом.

3.2.10. Позичальник визнає та підтверджує, що Банк має всі повноваження стягувати прострочену перед державою заборгованість та застосовувати інші інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі, але не виключно, за рахунок реалізації предмета забезпечення) за Кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов'язань Позичальника зі сплати пені, нарахованої відповідно до п.п. 3.2.7 та 3.2.8 цих Правил.

3.2.11. Позичальник зобов'язується невідкладно надавати Агенту інформацію та документи, визначені Договором про надання кредиту та Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, а також інформацію та документи на запит Агента, які необхідні останньому для виконання своїх функцій у якості Агента.

## **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **4.1. Банк зобов'язується:**

4.1.1. З урахуванням умов, встановлених положеннями цих Правил, видати Кредит в сумі, визначеній в Договорі про приєднання виключно після оплати Позичальником комісій у розмірі та в порядку, передбаченому Договором про приєднання.



4.1.2. Забезпечувати консультування Позичальника з усіх питань, що стосуються кредитування за Договором про надання кредиту.

4.1.3. Розглядати звернення/клопотання Позичальника, пов'язані з виконанням Договору про надання кредиту.

4.1.4. Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Банку, визначені цими Правилами.

## **4.2. Позичальник зобов'язується:**

4.2.1. Використовувати кредит за цільовим призначенням.

4.2.2. Своєчасно та в повному обсязі, в строки, встановлені Договором про приєднання, повернути отриману суму кредиту.

4.2.3. Своєчасно та в повному обсязі, на умовах і в порядку передбаченому Договором про надання кредиту, сплачувати проценти за користування кредитними коштами та комісії, платежі відповідно до п.5.4. цих Правил, а також суми передбачених Договором про надання кредиту штрафних санкцій та відшкодувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку. Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

4.2.4. Протягом строку дії Договору про надання кредиту самостійно надавати Банку документи, що визначають (підтверджують) платоспроможність Позичальника, зокрема:

4.2.4.1. Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника перелік та строки подання яких наведено у Додатку 9 до цих Правил, якщо інші строки не встановлені п. 9. Договору про приєднання.

Фінансова звітність подається Позичальником до Банку засобами КІБ /СЕД у формі електронного документу за стандартом на основі специфікації Extensible Markup Language (формат xml), що оприлюднюється на офіційному вебпорталі Державної податкової служби України.

При наданні засобами КІБ звітність підписується електронними підписами (Кваліфікованим ЕП чи Удосконаленим ЕП) уповноваженими (ою) особами (ою) Позичальника. Надання звітності з таким підписом прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності).

При наданні засобами СЕД звітність підписується Кваліфікованим ЕП уповноважених осіб Позичальника та засвідчується Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання).

Інші документи, статистична та податкова звітність а також фінансова звітність (у разі, якщо клієнт не використовує механізм обміну електронними документами з контролюючими органами або не підключений до КІБ /СЕД) можуть подаватись:

- в електронній формі у вигляді файлів з розширеннями pdf, doc, xls, xml, підписаних Кваліфікованим ЕП уповноважених осіб Позичальника та засвідчених Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання) на адресу: [FinZv\\_MSB@ukrgasbank.com](mailto:FinZv_MSB@ukrgasbank.com).

- в паперовій формі до відділення/дирекції Банку.

Якщо Позичальник фінансову та податкову звітність до Державної податкової служби України надає в форматі xml, до Банку ця звітність також надається форматі xml, в іншому випадку - в паперовій формі.

У разі надання фінансової звітності в форматі xml Позичальник також має надати в електронному вигляді квитанцію №2, яка є підтвердженням про прийняття (реєстрацію) електронного документа/паketу документів органами Державної податкової служби України.

Якщо аналогічні Додатки, за формою наведеною у Додатках 2, 4, 5, 6 до цих Правил, надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі Додатки повторно не надаються.

4.2.4.1.1. Якщо Позичальник має фінансового Поручителя – юридичну особу та/або за рішенням Колегіального органу здійснюється контроль фінансового стану інших підприємств за периметром ГПК/ГСК, вказаних в п. 9. Договору про приєднання, Позичальник забезпечує надання в Банк фінансової звітності/консолідованої фінансової звітності та документів щодо фінансового стану, перелік та строки подання яких наведено у Додатку 9 до цих Правил.

Якщо аналогічні Додатки, за формою наведеною у Додатках 2, 4, 5, 6 до цих Правил, надані фінансовим Поручителем/іншими підприємствами за периметром ГПК/ГСК в рамках інших кредитних договорів, такі Додатки повторно не надаються.

4.2.4.1.2. Фінансова, статистична та податкова звітність, яка подається Позичальником/Поручителем/іншими підприємствами ГПК/ГСК до Банку в паперовій формі повинна бути засвідчена підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки

Позичальника (за наявності). Факт надання Позичальником Банку звітності в паперовій формі підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

Факт надання Позичальником Банку звітності та інших документів з використанням СЕД підтверджується повідомленням СЕД про вдалу доставку.

Факт надання Позичальником Банку звітності в електронній формі підтверджується надісланим по електронній пошті на електронну скриньку, з якої надійшли документи, листом відповідального виконавця Банку про одержання Банком файлів звітності.

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.

4.2.4.1.3. Моніторинг виконання зобов'язання проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада. Якщо Позичальником-юридичною особою надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності 1 раз на рік за формою наведеною в Додатку 8 до Правил, моніторинг виконання зобов'язань проводиться Банком 1 раз на рік до 31 березня.

4.2.4.2. 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), довідки з банків, 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 надання кредиту, а також документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна Позичальника, та повну інформацію, що стосується судових справ, стороною яких є Позичальник у тому числі, справи про банкрутство Позичальника.

4.2.4.3. 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.

4.2.5. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.6. В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

4.2.7. Зберігати та невідкладно надавати, на вимогу, будь-який документ або інформацію, які стосуються його та/або Кредиту та яка запитується Банком або будь-якою Відповідною стороною протягом строку дії Договору про надання кредиту та впродовж 7 (семи) років після припинення строку дії Договору про надання кредиту в тому числі, які стосуються розкриття ним Конфіденційної інформації стосовно Кредиту, але не виключно, і які підтверджують, що розкриття такої інформації дозволено.

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

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

4.2.8.2. Не відкривати поточних рахунків в інших банках. Моніторинг виникнення цієї події

проводиться Банком на підставі аналізу даних Додатку 5 до цих Правил.

4.2.8.3. 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 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 5 до цих Правил).

4.2.8.4. Не надавати фінансову допомогу юридичним та/або фізичним особам не купувати будь-які цінні папери, не приймати та не надавати будь-які векселі (крім юридичних та фізичних осіб, що входять до ГПК/ГСК, якщо таке передбачено Рішенням Колегіального органу). Моніторинг виникнення цієї події у юридичних осіб проводиться Банком на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1030, 1035, 1120, 1155, 1160, 1605 Форми №1/ рядка 1030, 1155, 1160 Форми №1-м).

4.2.8.5. Не приймати рішення про 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. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком 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 цих Правил.

4.2.8.6. Не проводити виплату та/або розподіл Позичальником 50 % (п'ятдесят) і більше процентів дивідендів та/або прибутку Позичальника, можливих(ого) до розподілу. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком 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'ятдесят 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).

4.2.8.7. Не відчужувати необоротні активи на суму більше ніж 10 % (десять) процентів, тобто значення показника  $(Na0 - Na1) / Na0 * 100\%$  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.

4.2.8.8. 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 на підставі аналізу даних Додатку 5 до цих Правил.

4.2.8.9. 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 на підставі аналізу даних Додатку 6 до цих Правил.

4.2.8.10. Моніторинг виконання умов п.п. 4.2.8.2. - 4.2.8.11., 4.2.12.1 - 4.2.12.2. проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 31 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.

4.2.8.11. Перший моніторинг умов п.п. 4.2.8.2. - 4.2.8.11., 4.2.12.1 - 4.2.12.2. 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. Перша дата моніторингу вказується в п.9. Договору про приєднання.

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.

Не надання фінансової звітності та *Додатків 4,5* до цих Правил вважається не виконанням зобов'язання.

4.2.8.12. 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 тридцять днів, якщо інше не передбачено у п.9. Договору про приєднання календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.

4.2.8.13. Забезпечити не здійснення зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичних осіб власників часток(акцій) Позичальника.

4.2.8.14. У разі отримання погодження від Банку на вчинення дій, зазначених в пунктах Позичальник зобов'язаний у строк не більше 5 (п'яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про: укладення кредитного (-і) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-і) іншого (-і) 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.

4.2.8.15. 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)).

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

4.2.10. У строк не більше 3 (трьох) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про настання несприятливих подій, зазначених в п.4.3.2. Правил.

4.2.11. На вимогу Банку у випадках, передбачених п.4.3.2. Правил та/або договором забезпечення, зазначеним в п.8.1. Договору про приєднання, достроково повернути Кредит, сплатити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та можливі пені, штрафи.

4.2.12. Позичальник також зобов'язується виконувати наступні вимоги, у разі їх включення до п. 9 Договору про приєднання (у випадку відсутності вимоги та строків її виконання в п.9. Договору про приєднання Позичальник не виконує таку вимогу):

4.2.12.1. До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту забезпечувати виконання Позичальником/ Поручителем/ членами ГПК/ГСК фінансових показників

Debt/EBITDA12m та EBITDA12m/Interest12m в межах, зазначених в п. 9. Договору про приєднання.

При від'ємному значенні показника EBITDA12m зобов'язання вважається невиконаним. Значення показника Interest12m для розрахунку береться за абсолютним значенням.

Для цілей цього пункту Правил 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 (за винятком взаємних порук, наданих членами ГПК/ГСК у разі проведення моніторингу на підставі консолідованої фінансової звітності).

EBITDA12m - 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.

4.2.12.2. Відкрити зарплатний проект з параметрами та у строки, що вказані в п.9. Договору про приєднання.

Відхилення в розмірі 10% в меншу сторону від встановлено розміру для здійснення виплат заробітної плати на карткові рахунки по зарплатному проекту не вважається порушенням цього пункту.

Моніторинг виконання зобов'язання проводиться Банком на основі Податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ).

4.2.12.3. Оформити послугу встановлення електронних сейфів та банкоматів в торгових точках Позичальника з параметрами та у строки, що вказані в п.9. Договору про приєднання.

4.2.12.4. Оформити послугу еквайрингу в торгових точках Позичальника та встановити термінали з параметрами та у строки, що з параметрами та у строки, що вказані в п.9 Договору про приєднання.

4.2.12.5. Протягом 5-ти календарних днів з дати погашення кредитної заборгованості перед фінансовими установами, вказаними в п.9. Договору про приєднання надати до АБ «УКРГАЗБАНК» довідки/документи про відсутність заборгованості по кредитному договору (в частині основної заборгованості, процентів, комісій, інших зобов'язань).

4.2.12.6. У строк, що вказаний в п.9 Договору про приєднання:

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.

4.2.12.7. Щорічно у вказаний в п.9. Договору про приєднання в термін надавати щорічний звіт з екологічних і соціальних питань за формою банку.

4.2.12.8. Щорічно у вказаний в п.9. Договору про приєднання термін надавати результати вимірювань забруднюючих речовин.

4.2.12.9. Підтримувати прибуткову діяльність на рівні, що не нижче показника операційного прибутку (стаття 2190/2195 форми №2) за останні 12 місяців.

4.2.12.10. Щорічно формувати депозит на рахунках у Банку у сумі, що буде забезпечувати сплату процентів за користування кредитними коштами у строки, що вказані в п.9 Договору про приєднання.

4.2.12.11. З часу закінчення строку дії договорів оренди надати додаткові угоди/нові договори щодо продовження строку оренди приміщень у строк, що вказаний в п.9. Договору про приєднання.

4.2.12.12. Щорічно надавати договори на наступний рік за переліком Контрагентів та у строки, що вказані в п.9. Договору про приєднання.

### **4.3. Банк має право:**

4.3.1. Протягом строку дії Договору про надання кредиту в односторонньому порядку безумовно відмовитись від своїх зобов'язань щодо надання кредиту, у випадках визначених Договором про надання кредиту, письмово попередивши про це Позичальника. Зобов'язання Позичальника продовжують діяти до повного їх виконання. У разі відмови Банку від зобов'язань щодо надання Кредиту у випадках визначених Договором про надання кредиту, комісії сплачені до такої відмови Позичальником поверненню не підлягають.

4.3.2. Відмовитися від надання Позичальнику кредитних коштів за Договором про надання кредиту частково або в повному обсязі, а також вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань по Договору про надання кредиту, включаючи нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та штрафні санкції, якщо відбулася та триває хоча б одна з наступних подій:

- Позичальник не виконав у строк свої зобов'язання по поверненню кредиту (його частини), в тому числі достроковому, та/або сплаті процентів, комісій, штрафних санкцій, передбачених Договором про надання кредиту;
- пред'явлення Банком або іншою особою вимоги про дострокове погашення інших кредитів та/або боргових зобов'язань в повному обсязі, наданого(их) на підставі будь-якого іншого кредитного договору, укладеного з Позичальником;
- подано позов про визнання недійсними у повному обсязі чи в частині та/або неукладеними Договору про надання кредиту;
- фінансовий стан Позичальника погіршився таким чином, що поставить під сумнів можливість належного виконання ним взятих на себе зобов'язань за Договором про надання кредиту. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком шляхом аналізу фінансової звітності в строки, передбачені п. 4.2.4. Правил;
- фінансова звітність та інша інформація, що була надана Позичальником Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Позичальником правил ведення

- такої звітності згідно з чинним законодавством України;
- настання події відповідно до п.4.2.4.1.7. Правил;
- виявлення Банком фактів використання Позичальником кредитних коштів не за цільовим призначенням;
- виникли будь-які обставини, або наявна оперативна інформація, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові Кредит не буде повернений своєчасно;

4.3.3. Контролювати виконання Позичальником будь-яких зобов'язань за Договором про надання кредиту, зокрема, здійснювати перевірку достовірності наданих документів та звітів, фінансового стану Позичальника, його платоспроможності тощо.

4.3.4. Застрахувати ризик неповернення боргу за Договором про надання кредиту та надати інформацію про кредит та Позичальника та документи за кредитною операцією страховій компанії.

4.3.5. Відступити право вимоги за Договором про надання кредиту з наступним повідомленням Позичальника про особу нового кредитора протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту укладення Банком з цього приводу відповідного договору.

4.3.6. У випадках настання термінів/строків виконання Позичальником будь-яких грошових зобов'язань за Договором про надання кредиту, у т.ч. внаслідок застосування Банком вимоги дострокового повного/часткового виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту:

- здійснювати на власну користь договірне списання грошових коштів з рахунків Позичальника у Банку (у національній та/або іноземних валютах) у розмірі сум, що підлягають сплаті за Договором про надання кредиту на користь Банку згідно з умовами п.п. 2.13-2.14 цих Правил.

4.3.7. Будь-яка затримка з боку Банку в реалізації своїх прав, визначених Договором про надання кредиту, не означає відмову від таких прав або їх припинення та не позбавляє Банк можливості реалізовувати ці права у подальшому.

4.3.8. Витребувати в Позичальника документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.9. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Позичальником необхідних для його вивчення документів чи відомостей або встановлення Позичальнику неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

#### **4.4. Позичальник має право:**

4.4.1. Отримувати від Банку консультаційну допомогу з усіх питань, що стосуються кредитування за Договором про надання кредиту.

4.4.2. Користуватися кредитними коштами згідно умов Договору про надання кредиту та відповідно до цілей кредитування/в межах Ліміту кредитної лінії.

4.4.3. Повернути Кредит достроково без застосування штрафних санкцій.

### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

5.1. У випадку порушення Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту, Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов'язань, при цьому Позичальник зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, а також сплатити штрафи в розмірах, встановлених п.13. Договору про приєднання, пеню та інші видатки, понесені Банком за Договором про надання кредиту.

5.2. Під збитками Сторони розуміють неoderжані доходи (втрачену вигоду), які Сторона мала право одержати у разі належного виконання зобов'язань за Договором про надання кредиту другою Стороною: нараховані проценти за користування кредитними коштами; комісії, визначені Тарифами; заборгованість за основним боргом за Договором про надання кредиту в повному обсязі; витрати, здійснені Сторонами за Договором про надання кредиту.

5.3. За порушення визначених в Договорі про надання кредиту строків повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій, Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню, яка обчислюється від суми простроченої Фактичної заборгованості, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня. Пеня сплачується в національній валюті на рахунок, про який Банк повідомляє Позичальника.

У відповідності до ч.6 ст.232 Господарського кодексу України сторони домовляються, що розрахунок пені за прострочення виконання зобов'язань (щодо строків (визначених у Договорі про

надання кредиту) повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій) припиняється через один рік від дня, коли зобов'язання мало бути виконано.

5.4. Відповідальність Позичальника у разі настання Події припинення:

5.4.1. У випадку неповернення Позичальником кредитних коштів при настанні Події припинення, вся Фактична заборгованість Позичальника вважається простроченою і Позичальник зобов'язаний повернути таку Фактичну заборгованість в повному розмірі та сплатити на користь Банку Платежі згідно ч.2. ст.625 Цивільного кодексу України, які дорівнюють розміру Базової процентної ставки, визначеного за формулою, зазначеною в пункті 6. Договору про приєднання, збільшених на 5 (п'ять) процентних пунктів.

Сторони визначили, що Платежі згідно з ч. 2. ст. 625 ЦКУ – плата Банку за порушення грошового зобов'язання, розрахована за домовленістю Сторін у процентах річних, розмір яких у відповідності до ч.2. ст. 625 Цивільного кодексу України встановлюється та підлягає сплаті за весь період прострочення від суми простроченої Фактичної заборгованості.

5.4.2. Сторони визначили, що днем настання Події припинення і датою визнання Фактичної заборгованості Позичальника простроченою є:

5.4.2.1. закінчення строку кредитування – наступний календарний день після кінцевої дати строку кредитування визначеної в п. 2. Договору про приєднання;

5.4.2.2. пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення кредиту – дата зазначена в такому письмовому повідомленні Банку;

5.4.2.3. звернення Банку з позовом про дострокове стягнення кредиту – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача(-чів).

5.4.3. При розрахунку розміру платежу Позичальника на користь Банку згідно п.5.4.1. цих Правил використовується метод «факт/факт», враховуючи день настання Події припинення та не враховуючи день, коли прострочена заборгованість Позичальника щодо погашення суми Кредиту була повністю погашена.

5.5. Сплата пені, штрафів, інших платежів за Договором про надання кредиту не звільняє Позичальника від відшкодування збитків, завданих Банку, в повному обсязі.

5.6. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили), що не залежать від волі Сторін, такі як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха або сезонні природні явища тощо, що створюють неможливість виконання Стороною(ами) своїх зобов'язань, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору про надання кредиту на період дії зазначених обставин.

5.7. Доказом дії форс-мажорних обставин є документ, виданий відповідними компетентними органами/ організаціями, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.

5.8. Виникнення форс-мажорних обставин продовжує строк виконання взаємних зобов'язань Сторін за Договором про надання кредиту на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін.

5.9. Повернення Кредиту, сплата процентів за користування кредитними коштами, комісій, пені, штрафів та платежі згідно ст.625 ЦКУ за цим Договором може здійснюватися третіми особами у відповідності до чинного законодавства України.

5.10. Сторони домовились встановити строк позовної давності за Договором про надання кредиту у п'ять років, у т.ч. до вимог про стягнення неустойки (пені).

5.11. Надання Позичальником будь-якої недостовірної інформації або підтверджень розцінюються як факти надання свідомо неправдивої інформації з метою отримання кредиту, та тягнуть за собою відповідальність Позичальника та його посадових осіб відповідно до чинного законодавства України.

## **6. ГРОШОВІ ПОТОКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА**

6.1. У разі встановлення даної умови в п.9. Договору про приєднання, 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, вказаних в п.9. Договору про приєднання.

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

6.2. У разі встановлення даної умови в п.9. Договору про приєднання, Позичальник зобов'язується забезпечити щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній та/або іноземній валюті на свої поточні рахунки, відкриті в Банку (чисті кредитові обороти), в обсягах, вказаних в п.9. Договору про приєднання.

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:

- 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;
- 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.

6.3. У разі встановлення даної умови в п.9. Договору про приєднання, Позичальник зобов'язується забезпечити по вказаному в п.9. Договору про приєднання переліку фінансових Поручителів та/або інших підприємств ГПК щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній та/або іноземній валюті на свої рахунки, відкриті в АБ «УКРГАЗБАНК», від всіх своїх безготівкових розрахунків в обсягах, вказаних в п.9. Договору про приєднання. При розрахунку обсягу надходжень, що надійшли на відкриті в Банку рахунки Поручителів/інших підприємств ГПК, Банк враховує надходження відповідно умов, зазначених в п. 6.2 цих Правил.

6.4. У разі встановлення даної умови в п.9. Договору про приєднання, Позичальник зобов'язаний забезпечити щомісячне підтримання середньоденних залишків на своїх поточних рахунках, відкритих в Банку, починаючи з дати та в обсягах, що вказані в п.9 Договору про приєднання.

6.5. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього звітнього 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 питомі 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 перше число місяця/кварталу, за який розраховуються показники.

6.6. Наявність відхилення в розмірі 10 процентів в меншу сторону від встановлених в п.п. 6.1. – 6.4. цих Правил обсягу надходжень, що мають бути переведені на поточні рахунки Позичальника/Поручителів/ інших підприємств ГПК, відкриті в Банку, не є порушенням умов, передбачених п. п.п. 6.1. - 6.4. цих Правил.

6.7. Моніторинг виконання зобов'язань, передбачених в п.п. 6.1 - 6.4 цих Правил проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада на основі аналізу Довідки з інших банків про рух грошових коштів по поточних рахунках, відкриті в інших банках 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 Договору про приєднання або інша дата згідно п.9. Договору про приєднання.

6.8. 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. 4.2.4. цих Правил вважається невиконанням зобов'язань, викладених в п.п. 6.1 – 6.4 цих Правил.

6.9. У випадку невиконання Позичальником вимог щодо спрямування грошових потоків у розмірах, зазначених у п.9. Договору про приєднання, Банк має право вимагати дострокового повного



виконання Позичальником своїх зобов'язань по цьому Договору, включаючи повернення всієї суми кредиту, сплати процентів за користування кредитними коштами, комісій та штрафних санкцій.

## **7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

7.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Позичальника, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Позичальником є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цими Правилами.

7.2. Позичальник погоджується, що умови, передбачені п.7.1 цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Позичальника, що складає банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов'язань перед Банком, характеристики виконання зобов'язань Позичальника перед Банком, про дисконт, за яким права вимоги, що належать за Договором про надання кредиту Банку, можуть бути відчужені іншому банку, та про результати незалежної оцінки цих прав вимоги) у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту. Позичальник підписанням Договору про приєднання, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, контролюючим органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

7.3. Позичальник також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних, контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

7.4. Позичальник також згодний, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за Договором про надання кредиту, або яким права вимоги за Договором про надання кредиту будуть відступлені Банком.

7.5. Позичальник також згоден, що Банк на власний розсуд будь-яку кількість разів буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту, іншу інформацію та повідомлення, передбачені про надання кредиту, за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, SMS – повідомлень, Системи дистанційного обслуговування /СЕД тощо на адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти (e-mail), вказані Позичальником в Договорі про приєднання тощо. При цьому, Позичальник несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

7.6. Приєднанням до Правил, Позичальник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у них.

7.7. Приєднанням до Правил, Позичальник надає офіційну письмову згоду Банку, у разі прострочення (включаючи одноразове прострочення) строків/термінів сплати процентів та/або погашення кредиту згідно умов Договору про надання кредиту, на надання інформації про Позичальника та його заборгованість до єдиної інформаційної системи обліку позичальників (ЄІС «Реєстр позичальників»), у порядку та обсягах передбачених нормативними актами Національного банку України.

7.8. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

7.9. Позичальник надає Банку дозвіл розкривати в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку інформацію щодо Позичальника, яка становить банківську таємницю та стала відома Банку при обслуговуванні Позичальника, Міністерству фінансів України.

## **8. ІНШІ УМОВИ**

8.1. Правовідносини Сторін, що не врегульовані Договором про надання кредиту, регулюються чинним законодавством України.

8.2. Підписанням Договору про приєднання Банк підтверджує, що у нього є всі необхідні ліцензії і дозволи Національного банку України, необхідні для видачі та обслуговування Кредитів за Договором про надання кредиту.

8.3. Зобов'язання Банку щодо надання Позичальнику кредитних коштів не є безвідкличними і не виконуються Банком у разі відсутності вільних кредитних ресурсів у Банку та/або встановлення недостатності рівня платоспроможності Позичальника та/або настання будь-яких обставин, які, на думку Банку, свідчать про те, що наданий Позичальникові Кредит своєчасно не буде повернений та/або не включення Кредиту Позичальника до Портфелю (ненадання Гарантії) та/або виключення Кредиту Позичальника з Портфелю (припинення Гарантії).

8.4. Приєднанням до Правил Позичальник підтверджує:

- свою здатність виконувати умови Договору про надання кредиту;
- що Договір про надання кредиту не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Позичальника;
- що Позичальник володіє всіма необхідними документами (ліцензіями, патентами, дозволами, в тому числі дозволом іншого члена подружжя, тощо), необхідними для оформлення Договору про надання кредиту і здійснення Позичальником діяльності, що є предметом кредитування;
- що відсутні будь-які перешкоди для виконання Договору про надання кредиту на день його підписання;
- що на день підписання Договору про приєднання відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Позичальника;
- що на момент підписання Договору про приєднання не існує подій, що створюють загрозу належному виконанню Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту, про які він не повідомив Банк;
- що надані Позичальником у Банк документи для розгляду питання про кредитування та інші документи, пов'язані з обслуговуванням Кредиту не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- що Позичальник повністю розуміє всі умови цих Правил, свої права та обов'язки за Договором про надання кредиту і погоджується з ними, у Позичальника відсутні заперечення щодо будь-яких умов цих Правил;
- що на день підписання Договору про приєднання, він знаходиться за вказаною у Договорі про приєднання адресою місця проживання.
- що на момент підписання Договору про приєднання Позичальник має та гарантує, що до повного виконання своїх зобов'язань по Договору про надання кредиту він забезпечуватиме наявність:
  - 1) власних чи орендованих основних засобів або іншого майна, яке необхідне для здійснення його господарської діяльності (виробниче обладнання, складські приміщення, транспортні засоби, торгові чи офісні приміщення та ін.), що генерують грошові надходження в об'ємах, достатніх для виконання зобов'язань Позичальника за Договором про надання кредиту;
  - 2) працівників, що забезпечують здійснення операційної діяльності Позичальника.

У випадку зміни вказаної інформації, Позичальник у строк не більше 2 (двох) банківських днів після настання вищенаведеного факту повідомляє про це Банк.

8.5. Позичальник проінформований та надає згоду на те, що Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг Позичальнику. З цією метою Позичальник надає Банку право на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації відповідно до чинного законодавства України:

- через будь-яке бюро кредитних історій (далі – Бюро). Позичальник надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Позичальника у будь-якому Бюро. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Позичальника перед Банком, незалежно від часу та підстав їх виникнення. Інформація про назву та адресу Бюро, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Позичальника, розміщена на офіційному сайті Банку.

- через Кредитний реєстр Національного банку України (далі – Реєстр). Позичальник надає згоду на передачу до Реєстру інформації, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.6. Спори та розбіжності, що виникають з Договору про надання кредиту чи у зв'язку з ним, регулюються чинним законодавством України.

8.7. Недійсність окремих положень Договору про надання кредиту не тягне за собою недійсність Договору про надання кредиту в цілому, оскільки можна припустити, що Договір про надання кредиту міг би бути укладеним без включення до нього таких положень.

8.8. Договір про надання кредиту є обов'язковим для виконання правонаступниками Сторін.

8.9. Позичальник не має права передавати всі або будь-яку частину своїх прав та/чи зобов'язань за Договором про надання кредиту третім особам без попередньої письмової згоди Банку.

8.10. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються Договору про надання кредиту та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони Договором про надання кредиту або ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами Системи дистанційного обслуговування/СЕД та/або SMS – повідомлень та/або електронної пошти та/або в паперовій формі та/або через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника. Адреса для зв'язків та листування зазначається у Договорі про приєднання. Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони, або що SMS – повідомлення було відправлено за номером телефону відповідної Сторони, або що повідомлення через Viber, Telegram було відправлено за номером телефону відповідної Сторони, або що отримано повідомлення СЕД про вдалу доставку.

8.11. Назви розділів цих Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

8.12. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Позичальник зобов'язаний перед здійсненням фінансової операції надати Банку оригінали документів або належним чином засвідчені копії документів, які необхідні для здійснення заходів ідентифікації Позичальника та заходів фінансового моніторингу, що передбачені чинним законодавством України.

8.13. Позичальник своїм підписом у Договорі про приєднання, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам.

Під персональними даними для цілей цього пункту розуміється будь-яка інформація про Позичальника, що отримана Банком на підставі цих Правил (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Позичальника в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

Для цілей цього пункту, до числа третіх осіб будуть відноситися Національний банк України, Державна податкова служба України, професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі.

Підписанням Договору про приєднання Позичальник підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Правилах є достатнім для повного виконання Банком вимог ч.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Позичальник цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним Договору про приєднання є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Банком;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів та нормативно-правових актів України, положень та інших внутрішніх регламентуючих документів Банку;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

8.14. Позичальник підписанням Договору про надання кредиту підтверджує, що він обізнаний з умовами Порядку, які йому повністю зрозумілі й зобов'язується дотримуватися умов Порядку та нести відповідальність передбачену умовами Порядку, Договором про надання кредиту та умовами надання Гарантії Кабінету Міністрів України за такими зобов'язаннями Позичальника, з якими (умовами) він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього.

8.15. Позичальник підписанням Договору про надання кредиту підтверджує, що він обізнаний з умовами надання Гарантії Кабінету Міністрів України та вони йому зрозумілі, з якими (умовами) він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього.

8.16. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту:

- надає Банку дозвіл на передачу, обробку та використання Міністерства фінансів України, Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, аудиторами/перевіряючими Фонду інформації (звіти, пов'язані з ними документи, будь-яка інформація тощо) щодо укладення Позичальником Договору про надання кредиту з Банком та умов такого Договору про надання кредиту;

- надає Банку дозвіл на зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Міністерством фінансів України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України та/або Агентом (на вимогу Гаранта), без отримання будь-яких додаткових погоджень від Позичальника, інформації, що є власністю Позичальника, зокрема про умови Договору про надання кредиту, кредитний проект, стану реалізації Кредиту, документи, пов'язані з Договором про надання кредиту у випадку використання в забезпечення за Кредитом Гарантії Кабінету Міністрів України.

8.17. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту надає згоду на використання Банком, Міністерством фінансів України, Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України інформації про його проект з метою оцінки ефективності впровадження програми надання Державної підтримки згідно Порядку, поширення інформації про найуспішніші проекти Позичальника в матеріалах зазначених установ

8.18. Позичальник підписанням Договору про надання кредиту надає вільний доступ представникам Банку та/або Міністерства фінансів України до перевірки наявності і використання Позичальником основних засобів, профінансованих із залученням Державної підтримки.

8.19. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту надає Банку безвідкличну та однозначну згоду на отримання інформації (витягу) про себе з Державного реєстру актів цивільного стану громадян відповідно до законодавства України.

8.20. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

8.21. Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

## **9. УМОВИ І ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН**

9.1. Укладаючи Договір про надання кредиту Позичальник погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Правил, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цими змінами.

З моменту набрання чинності зміни до Правил є обов'язковими для виконання Сторонами.

9.2. У випадку укладання Договору про надання кредиту до набрання чинності змін до Правил, але після їх офіційного опублікування Банком, Позичальник вважається таким, що своєчасно повідомлений про внесення змін до Правил та їх зміст.

9.3. Сторони домовляються, що Позичальник безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про внесення змін до Правил на Сайті Банку.

9.4. Зміни до Правил є погодженими Позичальником (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Позичальник у визначений Правилами спосіб не повідомить Банк про свою незгоду із запропонованими змінами до Правил.

9.5. Сторони домовляються, що у випадку незгоди Позичальника із запропонованими змінами до Правил, Позичальник має право звернутися до Банку до дати набрання чинності змін до Правил з

письмовою заявою про розірвання Договору про надання кредиту (в тому числі направити її за допомогою СЕД), при цьому Позичальник зобов'язаний в повному обсязі погасити будь-яку наявну заборгованість за Договором про надання кредиту.

9.6. Сторони домовляються, що у разі виникнення необхідності внесення змін до умов кредиту, такі зміни вносяться за згодою Сторін, шляхом укладання додаткових угод до Договору про надання кредиту.

9.7. Договір про надання кредиту діє до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

## 10. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД

10.1. Сторони домовилися, що надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, передбачені Договором про надання кредиту може здійснюватися за допомогою СЕД.

10.2. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП та Кваліфікованих електронних печаток (у разі їх використання).

10.3. Позичальник повідомляє Банк про СЕД, який обрав для надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком.

10.4. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчені Кваліфікованими електронними печатками (у разі їх використання) за допомогою СЕД, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві.

10.5. Підтвердження передачі документів в електронній формі (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.

10.6. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набувають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчені Кваліфікованими електронними печатками (у разі їх використання) кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).

10.7. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП та Кваліфіковані електронні печатки (у разі їх використання) Позичальника та Банку, здійснюється за допомогою СЕД в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Позичальник погоджується із встановленими у Банку та СЕД процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі, Кваліфікованих ЕП та Кваліфікованих електронних печаток (у разі їх використання).

10.8. У випадку виникнення обставин, що перешкоджають проведенню обміну документами в електронній формі, Сторони можуть домовитись, шляхом обміну листами, про підписання паперових примірників документів – на умовах, які були погоджені Сторонами під час укладання Договору про надання кредиту.

10.9. У випадку виникнення таких обставин, Сторони негайно, але не пізніше двох Банківських днів з моменту виникнення таких обставин повідомляють про це одна одну будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи відповідної Сторони і відбитком печатки (у разі її наявності).

Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП та Кваліфікованої електронної печатки (у разі її використання) і повернення іншій Стороні за допомогою СЕД.

Голова Правління

Андрій КРАВЕЦЬ



ЗАЯВА ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ (ТРАНШУ) № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_ року

\_\_\_\_\_ (повна назва клієнта) \_\_\_\_\_, (надалі – Позичальник), що є платником \_\_\_\_\_ (зазначити статус платника податку на прибуток або іншу систему оподаткування), в особі \_\_\_\_\_ (посада уповноваженої особи Позичальника) \_\_\_\_\_ (ПІБ уповноваженої особи) \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, просить ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», (надалі – Банк), надати кредит (транш) на умовах, визначених в Кредитному договорі про надання кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії (траншевої) від № \_\_\_\_\_ (далі – Кредитний договір):

- сума траншу: \_\_\_\_\_ (сума прописом та зазначити валюту кредитування);
- дата надання траншу: \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_ року;
- дата повернення траншу: не пізніше \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_ року включно.

Кредит (транш) просимо перерахувати на поточний рахунок № \_\_\_\_\_ (вказується IBAN рахунку 2600/2650 в валюті кредитування), відкритий в Банку.

Транш буде використаний на такі цілі: \_\_\_\_\_.

На підтвердження цільового використання надаємо наступні документи:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

Ця Заява є невід'ємною частиною Договору про надання кредиту та укладена в 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін.

ВІДМІТКИ БАНКУ

Заява прийнята Банком до виконання:	Заяву відхилено Банком:
«__» _____ 20__ р.	«__» _____ 20__ р.
Рахунок для погашення траншу, процентів, комісій: № _____ (вказується IBAN рахунку 3739)	Причина відхилення Заяви : _____ _____ _____
ПІБ _____ (підпис) Посада _____ відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____	
Дата прийняття Заяви від Позичальника: _____._____.20__ р.	

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

_____		_____	
(посада)		(посада)	
_____	_____	_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)	(підпис)	(прізвище та ініціали)

\* При надсиланні засобами КІБ заява підписується електронними цифровими підписами (Кваліфікованим ЕП чи Удосконаленим ЕП) уповноваженими (ою) особами (ою) Позичальника. Такий підпис прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності).

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" (графа 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, %
<b>графа 2000</b>				
1				
2				
<b>графа 2010</b>				
1				
2				
<b>графа 2120</b>				
1				
2				
ВСЬОГО				

Керівник \_\_\_\_\_ ПБ  
(підпис)  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ ПБ  
(підпис)  
М.П.



\_(дата)\_

Директору  
\_\_\_\_\_ дирекції АБ «УКРГАЗБАНК»

**Довідка про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні»**

Цим суб'єкт господарської діяльності (назва підприємства або ПІБ фізичної особи-підприємця, організаційно-правова форма, код ЄДРПОУ/РНОКПП) інформує про те що станом на дату подання довідки:

є кредитною організацією, страховою організацією, інвестиційним фондом, недержавним пенсійним фондом, професійним учасником ринку цінних паперів, ломбардом;	так/ ні
є нерезидентом України, за винятком випадків, передбачених міжнародними договорами України	так/ ні
здійснює виробництво та/або реалізацію зброї, алкогольних напоїв, тютюнових виробів, обмін валют	так/ ні
здійснює надання в оренду нерухомого майна та частка доходу від оренди нерухомості в структурі доходів за останній звітний квартал становить _____ % ( <i>якщо «так», зазначити</i> )	так/ ні
визнаний банкрутом або проти нього порушено справу про банкрутство	так/ ні
перебуває у стадії припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця	так/ ні
має прострочену заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування;	так/ ні
отримав державну підтримку з порушенням умов її надання або умов щодо цільового використання бюджетних коштів, що доведено в установленому порядку	так/ ні

(Назва підприємства) усвідомлює, що подання неправдивої інформації у Довідці є підставою для відмови у наданні Державної підтримки в рамках державних програм.

Посада уповноваженої особи

Підприємства /

\_\_\_\_\_

Підпис

\_\_\_\_\_

ПІБ

до Договору про приєднання до Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої)  
для клієнтів середнього бізнесу 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 5 до Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК» 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)

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 звітнього 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		
	EUR		

Від імені Банку

Від імені Позичальника

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		Забезпечення	Прострочення / пролонгація
		980								
		840								
		978								
		...								
<b>Всього</b>		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		Забезпечення	Прострочення/продлонгація
	980								
	840								
	978								
	...								
<b>Всього</b>	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 звітнього місяця) 20\_\_ року**

Показник	Найменування кредитора	Код ЄДРПОУ/РНОКПП кредитора	Дата отримання	Дата погашення	Ліміт, тис. одиниць		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 звітнього 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
---------------------	-------------------------------	-------------------	-----------------------------	---------------------	-------------------	----------------	-----------------	--------------	---

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

до Договору про приєднання до Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК»  
№ \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

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

## ДОВІДКА

про установчі документи та органи управління \_\_\_\_\_ (повне найменування Позичальника), код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ (далі – Позичальник) станом на \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (дата надання довідки) кредитний договір № \_\_\_\_\_ від \_\_. \_\_ 20\_\_ року

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 __, затверджене __ (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 – _____.	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>	До __.__.__. року включно. <i>(або) Займає посаду безстроково.</i>	Положення про __, затверджене __ <i>(назва органу)</i> (Протокол № __ від __.__.__. року). <i>(або) Не затверджувались.</i>
	Член Наглядової ради - __.	Протокол загальних зборів акціонерів № __ від __.__.__. року	<i>(аналогічно)</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/казенних/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/казенним/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:**

1. Шрифт синім кольором – альтернативний варіант/ зазначається у разі необхідності;
2. 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 ЮО)	Код інституційного сектору економіки	Код виду економічної діяльності (КВЕД)	Особливі 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											



701	Учасники/ акціонери Позичальника, які опосередковано володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника														
701	Підприємства, у яких юридична особа є засновником або акціонером (частка в статутному фонді 10 і більше відсотків). При наявності структурних підрозділів, які є самостійними платниками податків та мають власний код ЄДРПОУ, ці підприємства зазначаються у цій графі як засновані на 100% статутного капіталу														
702	Голова, його заступники та члени виконавчого органу														
701	Члени Ревізійної комісії/ Члени Спостережної ради														
702	Головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених структурних підрозділів														
708	Особи, з якими кредитні кошти використовуються для проведення спільної діяльності таким чином, що джерело повернення кредиту є для них спільним														
709	Особи, для яких кошти Позичальника використовуються як кредитні ресурси														
701	Споріднені особи (у яких власником 10% і більше істотної участі є власник Позичальник, тобто спільний власник)														
704	Споріднені особи (у яких керівником є особа, яка одночасно є керівником Позичальника)														
701	Спільна істотна участь прямо або опосередковано (сума часток двох та більше осіб становить 10% і більше, і при цьому вони														

	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 відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої)  
для клієнтів середнього бізнесу 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.		

до Правил Правила відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої)  
для клієнтів середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК»  
від “\_” \_\_\_\_ 20\_\_ р. №\_\_\_\_\_

## Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника

№ з/п	Документи*	Строк (періодичність) надання Банку**	Примітки
1	Річна фінансова звітність* за попередній рік, що відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та розшифровки до неї.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	
2	Квартальна фінансова 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	Не подається якщо до Банку надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою, наведеною в Додатку 6
3	Довідка про відкриті поточні/вкладні (ні) 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.	щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 4</b> до цих Правил.
4	Довідки з інших банків 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	
5	Довідки з інших банків про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках за звітний період (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках).	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	
6	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 боржника – юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 2</b> до цих Правил.
7	Довідка про установчі документи та органи управління.	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	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 5</b> до цих Правил.

		учасників/акціонерів Позичальника не пізніше ніж через п'ять банківських днів після таких змін	
8	Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого (якщо Позичальником подається квартальна фінансова звітність, то дана довідка не надається) (якщо інша періодичність не зазначена в п.9 Договору про приєднання).	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 7</i> до цих Правил.
9	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 Заставодавця/Іпотекодавця), для визначення пов'язаності Позичальника по відношенню до Банку.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	
10	Документи в підтвердження цільового використання кредиту.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	
11	Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні».	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 3</i> до цих Правил
Наступні документи надаються Позичальником у випадках:			
- якщо Позичальник є учасником ГПК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.9. Договору про приєднання:			
12	Консолідована річна фінансова звітність ГПК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого та протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.	
13	Зведена інформація за кредитним портфелем ГПК	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 4</i> до цих Правил
14	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 за останній звітний рік щодо структури доходів	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 2</i> до цих Правил
- якщо Позичальник є учасником ГСК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.9. Договору про приєднання			
15	Консолідована/комбінована річна фінансова звітність ГСК, сформована згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджена аудитором (в т.ч.	не рідше ніж один раз на 12 місяців	

	адаптована звітність згідно з вимогами П(С)БО)		
16	Зведена інформація за кредитним портфелем ГСК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 4</i> цих Правил
17	Розшифрування даних форми № 2-к “Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)” (графа 2000, 2010, 2120) Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 річної фінансової звітності ГСК за останній звітний рік щодо структури доходів	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 2</i> цих Правил

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

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання. 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 інші строки не зазначені в п.9. Договору про приєднання.