

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

**ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!**

Повідомляємо, що з **15.04.2024** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 10.1. Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого, середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), вносить зміни та доповнення до Правил шляхом викладення тексту Правил в новій редакції, що додається.

Зазначені зміни набирають чинності з 15.04.2024.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

- на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК»;
- на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» [www.ukrgasbank.com](http://www.ukrgasbank.com) у розділі «Малому та середньому бізнесу»;
- в операційному відділі будь-якого відділення АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки: 0-800-309-000 (безкоштовно в межах України), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

В.о. Голови Правління



(підпис, печатка)

Родіон МОРОЗОВ



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

### ЗМІСТ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	4
1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ .....	16
2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ .....	16
3. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ.....	24
3.2. Умови надання гарантії Фондом розвитку підприємництва:.....	24
3.3. Умови надання Гарантії Кабінету Міністрів України:.....	25
3.4. Умови застосування Гарантійного механізму ЄІБ:.....	26
3.5. Умови надання Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві:.....	27
4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	28
4.1. Банк зобов'язується:.....	28
4.2. Позичальник зобов'язується:.....	28
4.3. Банк має право:.....	37
4.4. Позичальник має право:.....	39
5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	39
6. ГРОШОВІ ПОТОКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА .....	40
7. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЩОДО ЗМІНИ ПРОЦЕНТНИХ СТАВОК .....	41
7.1. Умови участі в програмах додаткової державної підтримки малого і середнього підприємництва місцевими держадміністраціями та органами місцевого самоврядування на підставі регіональних та місцевих програм.....	41
7.2. Базова процентна ставка .....	41
7.3. Компенсаційна процентна ставка.....	45
8. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....	50
9. ІНШІ УМОВИ.....	52
10. УМОВИ І ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН .....	56
11. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД .....	56
Додаток 1.....	58
ЗАЯВА НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ.....	58
Додаток 2.....	60
Д О В І Д К А .....	60
щодо структури доходів.....	60
Додаток 3.....	61
Форма Довідки про суми отриманої ММСВП Державної допомоги протягом звітного кварталу.....	61
Додаток 4.....	63
Довідка про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні».....	63
Додаток 5.....	64
Д О В І Д К А .....	64
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.....	64
Додаток 6.....	68
Д О В І Д К А .....	68
про установчі документи та органи управління.....	68
Додаток 7.....	73
Д О В І Д К А .....	73
про виконання планових показників бізнес – плану .....	73
Додаток 8.....	74

Д О В І Д К А .....	74
щодо періодичності надання фінансової звітності .....	74
Додаток 9 .....	75
Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника .....	75
I. Для Позичальника -юридичної особи.....	75
Довідку про річні фінансові показники, що надаються в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9».....	77
II Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника –ФОП.....	80
Довідку про річні фінансові показники, що надаються в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9».....	80
Додаток 10 .....	83
З О Б О В ’ Я З А Н Н Я .....	83
Додаток 11 .....	84
Критерії прийнятності Субкредитів для малого і середнього бізнесу за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Чорноморського банку торгівлі та розвитку.....	84
Додаток 12 .....	87
Форма листа Бенефіціара про надання згоди на розкриття інформації щодо Бенефіціара, Субпроекту та Субкредиту, наданого за рахунок Кредиту ЧБТР.....	87
Додаток 13 .....	88
ЗГОДА НА УЧАСТЬ В СПІЛЬНІЙ ПРОГРАМІ ТА .....	88
РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОЗИЧАЛЬНИКА .....	88
Додаток 14 .....	90
Д О В І Д К А .....	90
про річні фінансові показники, що надаються.....	90
Додаток 15 .....	92
Щорічний соціальний та екологічний звіт - форма для Позичальника .....	92

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», (далі за текстом – Банк) керуючись чинним законодавством України пропонує можливість отримання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%».

Правила надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» 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:

– «Доступні кредити 5-7-9%».

Ці Правила надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» 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 надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» 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.1 Договору про приєднання та змінюється в порядку, викладеному в п.7.1. цих Правил.

**Банківський день** – для цілей вживання у тексті цього Договору про надання кредиту - це дні роботи Банку з понеділка по п'ятницю, за виключенням неробочих і святкових днів.

**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 внутрішнім документом 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, маленьких 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, маленьких та середніх підприємств (ОJ L124, 20.05.2003, р.36), із змінами, новими редакціями, доповненнями.

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

Збільшена Базова процентна ставка – процентна ставка за кредитом на строкову заборгованість Позичальника, що встановлюється Банком на період воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування. Використовується для нарахування відсотків у разі її встановлення в п.б.2 Договору про приєднання.

**Звітність щодо кількості працівників Позичальника** – Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК Клієнта, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників суб'єкта мікро, малого та середнього підприємництва за звітний період та розмір фонду оплати праці таких працівників.

**Зона високого воєнного ризику** —території, включені до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, крім м. Києва та Київської області, для яких не визначена дата припинення можливості бойових дій, або території, з дати завершення бойових дій (припинення можливості бойових дій) або тимчасової окупації яких пройшло менше трьох календарних років станом на дату укладення кредитного договору.

**Державна підтримка** – фінансова державна підтримка суб'єктів підприємництва, що надається Фондом розвитку підприємництва через Банк на користь Позичальника на умовах Договору про надання кредиту, в рамках реалізації Порядку, з метою фінансової підтримки господарської діяльності Позичальника. Державна підтримка надається у вигляді Компенсації процентів Фонду розвитку підприємництва.

**Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, Банку отримувача або Клієнта, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

**Діючий бізнес** – Позичальник, який веде фактичну господарську діяльність, на підконтрольній Уряду України території, більше ніж 12 місяців поспіль (реальність здійснення якої підтверджується документально).

**Дистанційна платіжна операція** - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням Засобів дистанційної комунікації.

**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.

**Електронна довірча послуга (далі – ЕДП)**– послуга, яка надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги.

**Електронна платіжна інструкція (далі – ЕПІ)** – Платіжна інструкція у вигляді Електронного документу (Платіжна інструкція), який (а) сформований (а) та переданий (а) Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який (а) містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні Платіжні операції з коштами, що містяться на Поточних рахунках/Окремих рахунках Клієнта.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді Електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронна платіжна інструкція.

**Електронна печатка** - електронні дані, які додаються Підписувачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних.

**Електронний підпис (далі – ЕП)** – Електронні дані, які додаються Підписувачем до інших Електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

**Ескроу рахунок** - рахунок умовного зберігання, що відкривається Фондом розвитку підприємництва на договірній основі для зарахування на такий рахунок грошових коштів компенсації процентів, що підлягають перерахуванню Позичальнику відповідно до умов Порядку.

**Засіб дистанційної комунікації** - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання Платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в установі Банку.

**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.

**КНЕДП** – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг АБ «УКРГАЗБАНК».

**Компенсація** – грошові кошти, які перераховуються з Ескроу рахунку, як часткова компенсація нарахованих процентів за користування Позичальником кредитними коштами. Компенсація по Кредиту визначається як різниця між Базовою процентною ставкою та Компенсаційною процентною ставкою.

**Компенсаційна процентна ставка** - процентна ставка за користування кредитними коштами, яка сплачується Позичальником відповідно до Порядку.



**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.

**Ліквідаційна вартість застави** - вартість, яка може бути отримана за умови продажу об'єкта застави у строк, що є коротшим від строку експозиції подібного майна, протягом якого воно може бути продане за ринковою (справедливою) вартістю, а також ураховує мінімальний рівень витрат на реалізацію.

**НБУ** – Національний банк України

**Невідновлювана кредитна лінія** – форма Кредиту, який надається окремими частинами (траншами) та при отриманні Позичальником повної суми кредитних коштів і досягненні загального ліміту кредитування, подальша видача кредитних коштів Позичальнику припиняється незалежно від фактичної суми заборгованості за Кредитом протягом дії Договору про надання кредиту.

**Новостворений бізнес / «start-up»** - Позичальник (разом з ГПК, за її наявності), який веде господарську діяльність менше 12 місяців (включно) поспіль або фактично не веде господарської діяльності.

**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.

**Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу чи створювачу Електронної печатки Клієнт самостійно генерує Особистий ключ з використанням засобів Системи.

**Підписувач** – Фізична особа, яка створює електронний підпис та є власником Особистого ключа та користувачем ЕДП КНЕДП.

**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.

**Платіжна інструкція** - розпорядження Клієнта Банку (або у випадках, визначених договором або вимогами законодавства - іншої особи-ініціатора Платіжної операції) надане Банку щодо виконання Платіжної операції. В межах цього Договору про надання кредиту до Платіжних інструкцій відносяться розрахункові та касові документи.

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів на/з Поточних рахунків/Окремих рахунків/рахунку Ескроу клієнта.

**Платник** – суб'єкт господарювання, що ініціює Платіжну операцію на підставі Платіжної інструкції в порядку, передбаченому цим Договором про надання кредиту або Договором комплексного банківського обслуговування.

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

- неповернення 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, у тому числі, шляхом звернення стягнення на заставлене майно.

**Позичальник/Клієнт** - фізична особа – підприємець або юридична особа, що відповідає умовам Порядку та яка уклала з Банком відповідний кредитний договір, з метою кредитування проекту із залученням Державної фінансової підтримки від Фонду розвитку підприємництва в рамках реалізації Порядку.

**Порядок** - Порядок надання фінансової державної підтримки, 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.

**Програма** – програма надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізується Фондом розвитку підприємництва.

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

**Система дистанційного обслуговування** (Система) – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи та

через сайт Банку отримувати інформацію та здійснювати Дистанційні платіжні операції (розрахункові операції) по Рахунках на підставі ЕПІ клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про надання кредиту та Договором комплексного банківського обслуговування. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

**Сторони** – Банк та Позичальник.

**Строк експозиції (щодо оцінки майна)** - строк, протягом якого об'єкт оцінки може бути виставлений для продажу на ринку з метою забезпечення його відчуження за найвищою ціною і тривалістю якого залежить від співвідношення попиту та пропонування на подібне майно, кількості потенційних покупців, їх купівельної спроможності та інших факторів.

**Суб'єкт підприємництва (для Договорів про надання кредиту, що уклалися до 30 грудня 2023 року)** – резидент України: фізична особа - підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами - резидентами України; сільськогосподарський товаровиробник (у значенні, наведеному в Законі України "Про державну підтримку сільського господарства України"); суб'єкт великого підприємництва, який здійснює роздрібну торгівлю товарами, у структурі чистого доходу від реалізації яких (з урахуванням податку на додану вартість) не менше 60 відсотків належить до продуктів харчування разом з алкогольними напоями та тютюновими виробами станом на 1 лютого 2022 р., суб'єкт господарювання державного або комунального секторів економіки.

**Суб'єкт підприємництва (для Договорів про надання кредиту, що укладаються з 30 грудня 2023 року)**, зокрема мікропідприємства, малого та середнього підприємства - резидент України: фізична особа - підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами - резидентами України; сільськогосподарський товаровиробник (у значенні, наведеному в Законі України "Про державну підтримку сільського господарства України"); суб'єкт господарювання державного або комунального сектору економіки.

Суб'єкт підприємництва не може бути особою, учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром якої є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особою, яка належить або належала до терористичних організацій, юридичною особою, в яких особи, які належать або належали до терористичних організацій, виступають учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарами).

Суб'єкт підприємництва відноситься до суб'єктів малого, у тому числі мікропідприємства, середнього або великого підприємства та зареєстрований на території України (крім тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації)..

При цьому суб'єктом малого, у тому числі мікропідприємства, або середнього підприємства вважається фізична особа - підприємець або юридична особа, річний дохід якого від будь-якої діяльності не перевищує суму, еквівалентну 50 млн. євро, визначену за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком, що діяв на останній день звітного періоду. Суб'єктами великого підприємства є юридичні особи - суб'єкти господарювання будь-якої організаційно-правової форми та форми власності, у яких річний дохід від будь-якої діяльності перевищує суму, еквівалентну 50 мільйонам євро, визначену за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України, що діяв на останній день звітного періоду.

Показник річного доходу суб'єкта підприємства від діяльності визначається на підставі офіційних звітних даних такого суб'єкта підприємства за останні чотири квартали (для суб'єкта підприємства, що подає квартальну звітність) або за останній звітний рік (для суб'єкта підприємства, що подає річну звітність).

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

**Торговельна компанія** - суб'єкт великого підприємства, який здійснює роздрібну торгівлю товарами, у структурі чистого доходу від реалізації яких (з урахуванням податку на додану вартість) не менше 60 (шістдесят) відсотків належить до продуктів харчування разом з алкогольними напоями та тютюновими виробами станом на 01 лютого 2022 р.

**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).

ФОП – фізична особа—підприємець.

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

**UIRD3m** - Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates,), що відповідає депозитній ставці на строк 3 місяці – індекс, який розраховує Компанія Thomson Reuters за методикою, розробленою спільно з Національним банком України (опублікована на спеціальних сторінках <UIRDINFO> Methodology в системі Thomson Reuters та на Інтернет-сайті Національного банку України), на основі номінальних ставок ринку депозитів фізичних осіб, які оголошуються провідними учасниками українського ринку банківських депозитів фізичних осіб. Значення (фіксінг) Індексу UIRD публікуються Компанією Thomson Reuters кожного робочого дня на спеціальних сторінках UARDFIX та UARDFIX=R в системі Thomson Reuters (в текстовому та логічному форматі відповідно) та розкриваються Національним банком України щоденно у вільному доступі на Інтернет-сайті Національного банку України.

**UIRD12m** - Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates,), що відповідає депозитній ставці на строк 12 місяців – індекс, який розраховує Компанія Thomson Reuters за методикою, розробленою спільно з Національним банком України (опублікована на спеціальних сторінках <UIRDINFO> Methodology в системі Thomson Reuters та на Інтернет-сайті Національного банку України), на основі номінальних ставок ринку депозитів фізичних осіб, які оголошуються провідними учасниками українського ринку банківських депозитів фізичних осіб. Значення (фіксінг) Індексу UIRD публікуються Компанією Thomson Reuters кожного робочого дня на спеціальних сторінках UARDFIX та UARDFIX=R в системі Thomson Reuters (в текстовому та логічному форматі відповідно) та розкриваються Національним банком України щоденно у вільному доступі на Інтернет-сайті Національного банку України.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Фонду розвитку підприємництва**

**Вимога** - повідомлення з вимогою до Фонду розвитку підприємництва сплатити кошти за Гарантією на користь Банку у разі настання Гарантійного випадку.

**Гарантія Фонду розвитку підприємництва** – різновид Державної підтримки, що надається Фондом розвитку підприємництва в рамках реалізації Порядку. Гарантія є способом забезпечення виконання зобов'язань Позичальників, що включені до Портфелю, зі сплати ними частини своєї основної заборгованості за кредитними договорами, укладеними такими Клієнтами з Банком, відповідно до якої Фонд розвитку підприємництва, як гарант, бере на себе грошове зобов'язання перед Позичальником сплатити певну суму грошових коштів, в межах Суми сплати за Гарантією, у разі настання Гарантійного випадку. Не може застосовуватися одночасно з Гарантією ЄІБ або гарантією Кабінету Міністрів України на портфельній основі.

**Гарантійний випадок** - одержання Фондом розвитку підприємництва Вимоги Банку, протягом строку дії Гарантії Фонду розвитку підприємництва, що свідчить про порушення Позичальником(-ами) більше ніж на 90 днів поспіль своїх грошових зобов'язань з погашення основної заборгованості або щодо Позичальника, відносно якого розпочато процедуру банкрутства/ліквідації/припинення за кредитним договором, укладеним з Банком, забезпеченим Гарантією Фонду розвитку підприємництва.

**Портфель** – загальна сума кредитів за кредитними договорами, укладеними позичальниками з Банком (без урахування погашень заборгованості за такими кредитними договорами), в забезпечення часткового виконання грошових зобов'язань яких надається Гарантія Фонду розвитку підприємництва.

**Проблемна заборгованість** – сума грошової заборгованості Позичальника перед Банком зі сплати основної суми заборгованості за Кредитом, включеним до Портфелю, за яким строк прострочення сплати заборгованості Позичальника перед Банком триває більше 90 днів поспіль або щодо Позичальника, відносно якого розпочато процедуру банкрутства/ліквідації/припинення.

**Ставка гарантії** – рівень покриття Гарантією Фонду розвитку підприємництва грошових зобов'язань Позичальників перед Банком за кредитними договорами.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Європейського інвестиційного банку**



**Відповідні Сторони** - ЄІБ, представники ЄІБ, ЄІФ, представники ЄІФ, Суд аудиторів Європейського союзу (ЕСА), Комісія та представники Комісії (зокрема Європейське управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству (ЄУЗЗШ)) та будь-які інші організації чи органи Європейського союзу, уповноважені здійснювати перевірку використання Гарантії ЄІБ, в рамках DCFTA Agreement Initiative East, а також будь-які інші органи, уповноважені чинним законодавством України здійснювати аудит та контрольні перевірки.

**Гарантійний механізм ЄІБ** – започаткування в рамках програми DCFTA Agreement Initiative East (Угода про поглиблену та всеохоплюючу зону вільної торгівлі Східна ініціатива), яке передбачає можливість отримати для часткового покриття кредитного ризику гарантію Європейського інвестиційного банку та дозволить малому та середньому бізнесу отримати більш широкий доступ до фінансування.

**Гарантія ЄІБ** – пряма безумовна та безвідклична фінансова гарантія, що надається Європейським інвестиційним банком на користь Банку та покриває 70% зобов'язань Позичальника за Кредитом (щодо основного боргу Позичальника за Кредитом, процентів по Кредиту, що не сплачені Позичальником на момент виникнення простроченого платежу, та розрахованих за період 90 (дев'яносто) календарних днів з дати виникнення простроченого платежу).

**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 внутрішнім документом 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.

**Недотримання** – означає, будь-яке порушення положення законодавства Європейського союзу в результаті дії або бездіяльності суб'єкта економічної діяльності, який завдає або завдав би шкоду бюджету Європейського союзу або бюджетам, які управляються ним, шляхом зменшення надходжень з власних джерел, які збираються Європейським союзом або від його імені, або шляхом здійснення виплати з необґрунтованої статті витрат.

**Неспівпрацююча юрисдикція** – означає будь-яку юрисдикцію, яке не співпрацює із Європейським Союзом стосовно застосування міжнародно узгоджених податкових стандартів (тобто, будь-яку юрисдикцію, визначну як «така, що не виконує» Організацією економічної співпраці та розвитку (ОЕСР) та її Глобального форуму з прозорості та обміну інформацією у податкових цілях, якщо тільки Європейський інвестиційний фонд не повідомить іншим чином).

**Шахрайство** – означає, будь-яке діяння або бездіяльність, включаючи викривлення відомостей, котре свідомо або через недбалість вводить в оману одну зі сторін чи є спробою введення такої сторони в оману для одержання фінансової або іншої користі чи уникнення виконання зобов'язання.

**Конфіденційна інформація** - означає всю інформацію, яка стосується ЄІБ, Операційного агента або Гарантії, та включає будь-який документ, електронний файл або будь-який іншим спосіб зображення чи запису інформації, яка містить або узятая чи скопійована з такої інформації.

**ЄІБ** - Європейський інвестиційний банк, який знаходиться за адресою: 98-100, boulevard K. Adenauer, L-2950 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg (м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург).

**Операційний агент або ЄІФ** - Європейський інвестиційний фонд, який знаходиться за адресою: 37B Avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg (Люксембург), Grand Duchy of Luxembourg (м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург).

**Особи, до яких застосовуються санкції** - означає будь-яку фізичну особу або юридичну особу, які включені до одного або більше Переліків осіб, до яких застосовуються санкції.

**ПВЗВТ** - поглиблена та всебічна зона вільної торгівлі.

**Переліки осіб, до яких застосовуються санкції:** - перелік осіб, до яких застосовується будь-які наступні санкції та/або обмежувальні заходи:

- Обмежувальні заходи, прийняті відповідно до Договору про Європейський Союз і Договору про функціонування Європейського Союзу (Офіційний журнал Євросоюзу від 7 червня 2016 р., С 202);
- економічні або фінансові санкції, що запроваджуються у відповідний період часу Організацією Об'єднаних Націй та установами або особами, належним чином призначеними або уповноваженими Організацією Об'єднаних Націй вводити, застосовувати, здійснювати та (або) забезпечувати дотримання таких заходів;
- будь які економічні або фінансові санкції, що запроваджуються в певний період часу урядом США та будь яким його департаментом, відділом, агентством або управліннями, зокрема Управлінням з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США (OFAC), Державним департаментом США та (або) Міністерством торгівлі США;

- будь які економічні або фінансові санкції, що запроваджуються в певний період часу Великою Британією, а також її державними відомствами або органами, зокрема Управлінням із застосування фінансових санкцій Казначейства Його Величності та Департаментом міжнародної торгівлі.

**Ситуація виключення** - будь-яка із таких ситуацій:

- Позичальник на дату укладання Договору про надання кредиту є банкрутом або знаходиться у стадії ліквідації, його справами керує суд, впродовж останніх 5 (п'яти) років до відповідної дати уклав мирову угоду із кредиторами, станом на відповідну дату призупинив господарську діяльність або є предметом проваджень стосовно цих питань, або знаходиться в аналогічній ситуації, що виникає із схожої процедури, передбаченої чинним законодавством України;
- впродовж останніх 5 (п'яти) років до дати укладання Договору про надання кредиту Позичальник або особи, які мають повноваження його представляти, приймати рішення або здійснювати контроль над ним, був засуджений за злочин, який стосується його професійної поведінки, рішенням суду, яке є остаточним, чинним і не підлягає перегляду;
- впродовж останніх 5 (п'яти) років до дати укладання Договору про надання кредиту по Позичальнику або особам, які мають повноваження його представляти, приймати рішення або здійснювати контроль над ним наявні судові рішення, які є остаточними, чинними і не підлягають перегляду, за шахрайство, корупцію, участь у злочинній організації, відмивання грошей або будь-яку іншу незаконну діяльність, яка завдає шкоди інтересам ЄС.
- Позичальник на дату укладання Договору про надання кредиту надав недостовірну інформацію, яка може вплинути на рішення Банку щодо його участі у Гарантійному механізмі ЄІБ, та наскільки Позичальнику відомо, у відповідну на дату укладення Договору про приєднання він включений до центральної бази виключень (база даних, що містить детальну інформацію від третіх країн, що перебувають у ситуації, коли передбачається їх відсторонення від участі у процедурах отримання грантів чи закупівель), створеної та керованої Комісією відповідно до Положення Комісії (ЕС, Euratom) №1302/2008 від 17 грудня 2008 року.

### **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.

**Зобов'язання з основного боргу** - сума, що складається із залишку заборгованості за Кредитом/залишку заборгованості та невикористаного Ліміту кредитної лінії.

**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 гарантій на портфельній основі** – Порядок надання державних гарантій на портфельній основі, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 25 листопада 2020 року № 1151 та Порядок надання державних гарантій на портфельній основі, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 14.07.2021 р. N 723 зі змінами.

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

**Суб'єкт підприємництва** – резидент України: фізична особа - підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; юридична особа, учасники (засновники) та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами - резидентами України; сільськогосподарський товаровиробник (у значенні, наведеному в Законі України "Про державну підтримку сільського господарства України"). Суб'єкт підприємництва має бути суб'єктом мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва відповідно до частини третьої статті 55 Господарського кодексу України та

zareєстрованим на території України (крім тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації).

**Визначення термінів, які використовуються у випадку надання Кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Міжнародною фінансовою корпорацією**

**Екологічні і соціальні вимоги** - означає зобов'язання, що стосуються охорони навколишнього середовища та соціальних питань, які Позичальник повинен взяти на себе для забезпечення дотримання: (i) переліку заборонених видів діяльності; (ii) чинного законодавства з екологічних і соціальних питань; (iii) Стандартів Діяльності; та (iv) будь-яких інших вимог, встановлених системою екологічного і соціального менеджменту.

**Карна практика** - означає будь-яку Корупційну практику, Шахрайську практику, Практику примусу, Практику таємної змови або Обструкційну практику згідно із визначенням даних термінів та їх тлумаченням у цьому Договорі.

**Корупційні практики** - означає пропонування, надання, отримання або вимагання, прямо або опосередковано, будь-якої цінності для вчинення неналежного впливу на дії іншої сторони. Під корупційними практиками розуміються «відкати» і хабарі. Відповідні дії передбачають використання незаконних методів (таких, як хабарництво) для отримання платником неналежної переваги або уникнення будь-якого зобов'язання через порушення або неналежне виконання одержувачем своїх посадових обов'язків. Не вважаються корупційними практиками випадки порушення антимонопольного законодавства, законодавства з цінних паперів, а також інші порушення законів, які не відносяться до цієї категорії.

Відомо, що договори про здійснення іноземних інвестицій, концесії та інші види контрактів зазвичай покладають на інвесторів обов'язок зробити внески на розвиток соціальної сфери або виділити кошти на фінансування інфраструктури, не пов'язані з проектом. Аналогічно, по відношенню до інвесторів часто встановлюється вимога про здійснення внесків до місцевих благодійних організацій, які діють на законних підставах, або очікується, що інвестори зроблять такі внески. Для цілей даного визначення, такі практики не розцінюються як Корупційні практики, якщо вони дозволені місцевим законодавством і повністю відображені в обліковій та звітній документації платника. Аналогічно, інвестор не нестиме відповідальності за корупційні дії або шахрайство розпорядників коштів на соціальний розвиток або благодійних внесків.

У контексті відносин між приватними особами, пропонування, надання, отримання або вимагання подарунків та послуг в рамках приймання ділових клієнтів, якщо це здійснюється в рамках прийнятих на міжнародному рівні галузевих стандартів, не відноситься до корупційних дій, крім випадків, коли відповідна дія порушує норми чинного законодавства.

Оплата приватними особами розумних проїзних та представницьких витрат чиновників, якщо це узгоджується з існуючими практиками в рамках відповідного антикорупційного законодавства та міжнародними конвенціями, не вважаються Корупційними практиками.

Для цілей застосування, при тлумаченні терміну "Корупційні Практики" в частині, що відноситься до винагород за спрощення формальностей, до уваги братимуться норми відповідного антикорупційного законодавства та міжнародних конвенцій.

**Міжнародна Фінансова Корпорація (МФК)** - міжнародна організація, створена відповідно до статей Угоди між її країнами-членами, включаючи Україну, з місцезнаходженням її штаб-квартири за адресою: 2121 Пенсильванія авеню Н.В., Вашингтон, округ Колумбія, 20433, Сполучені Штати Америки.

**Практика примусу** - означає нанесення шкоди або збитків, чи загрозу нанесення шкоди чи збитків, прямо або опосередковано, будь-якій стороні чи майну сторони з метою вчинення неналежного впливу на дії сторони.

Практиками примусу вважаються дії з пропонування нечесної ціни або дії, вчинені у зв'язку із держзакупівлями або держзамовленнями чи на додаток до Корупційної практики або Шахрайської практики.

До Практик примусу відносяться потенційні або фактичні незаконні дії, наприклад, нанесення тілесних ушкоджень або викрадення, пошкодження майна чи спричинення шкоди законним інтересам для отримання неналежної переваги або уникнення зобов'язання. Цей термін не включає випадки укладання угод на невігідних умовах, реалізацію передбачених законом або в договірному порядку засобів правового захисту та порушення судових справ.

**Практика таємної змови** - означає домовленість між двома або більшою кількістю сторін для досягнення неналежних цілей, у тому числі, для вчинення неналежного впливу на дії іншої сторони. До Практик таємної змови відносяться дії з пропонування нечесної ціни або дії, вчинені у зв'язку із держзакупівлями або держзамовленнями чи на додаток до Корупційної практики або Шахрайської практики.

**Прийнятний Підпроект** – означає будь-який новий проект, проект розширення або відновлення, який не входить до переліку заборонених видів діяльності, знаходиться у Україні, відповідає чинному законодавству та є Підпроектом з підвищення енергоефективності, підпроектом у сфері відновлюваної енергетики, Підпроектом з підвищення ефективності використання водних ресурсів, Підпроектом з екологічного будівництва або Підпроектом з питань охорони здоров'я і боротьби з пандемією, який у кожному з випадків відповідає критеріям прийнятності;

**Стандарти Діяльності** – означає Стандарти діяльності із забезпечення екологічної і соціальної сталості МФК від 1 січня 2012 року, з якими можна ознайомитися на веб-сайті МФК за посиланням: [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics\\_Ext\\_Content/IFC\\_External\\_Corporate\\_Site/Sustainability-At-IFC/Policies-Standards/Performance-Standards/](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics_Ext_Content/IFC_External_Corporate_Site/Sustainability-At-IFC/Policies-Standards/Performance-Standards/).

**Обструкційні практики** - розуміється (i) умисне знищення, фальшування, спотворення або приховування доказових матеріалів від розслідування, або надання Банку, особам, які здійснюють розслідування, неправдивих свідчень для створення істотних перешкод при здійсненні Групою Світового Банку розслідування випадків корупційної, шахрайської практики, практики примусу або практики таємної змови, та/або погрожування, утиск, залякування будь-якої особи для запобігання розкриттю такою стороною відомих їй фактів, що стосуються розслідування, або недопущення здійснення розслідування, або (ii) дії, спрямовані на створення істотних перешкод при реалізації права доступу МФК до необхідної інформації, як це передбачено договірними документами, у зв'язку із здійсненням Групою Світового Банку розслідування випадків Корупційної практики, Шахрайської практики, Практики примусу або Практики таємної змови.

Не відносяться до Обструкційних практик будь-які законні або інші дії, вчинені особою у належний спосіб для збереження належних їй регуляторних, законних або конституційних прав, таких, як право адвоката не розголошувати інформацію, отриману від клієнта, незалежно від того, чи перешкоджає така дія будь-якому розслідуванню.

Особа не несе відповідальності за дії непов'язаних третіх осіб, крім випадків, коли така перша особа брала участь у відповідній забороненій дії.

**Омбудсмен** - означає радника з питань відповідності, незалежного відповідального органу МФК, створеного для неупередженого вирішення проблем екологічного і соціального характеру, які позначаються на певних групах населення, з метою підвищення ефективності.

**Шахрайські практики** - означає будь-яку умисну дію або бездіяльність, у тому числі, надання недостовірних даних, яка вводить в оману або має на меті ввести в оману будь-яку сторону для отримання фінансової або іншої вигоди чи уникнення зобов'язання.

Проявити грубу необережність при вчиненні дії, бездіяльність або надання недостовірних означає здійснити таку дію, допустити бездіяльність або надати недостовірні дані, знехтувавши при цьому достовірністю чи недостовірністю інформації. Для цілей цього Договору про надання кредиту, звичайна неточність у такій інформації, допущена внаслідок звичайної халатності, не вважається "Шахрайською практикою".

Шахрайські практики включають дії чи бездіяльність, спрямовані на Банк або проти Групи Світового Банку. Цей термін також включає Шахрайські практики, спрямовані на країну-члена Групи Світового Банку або проти країни-члена Групи Світового Банку у зв'язку із укладанням або виконанням держзамовлення або концесії в рамках проекту, який фінансується Групою Світового Банку. Неприпустимим є шахрайство відносно третіх осіб, але спеціальних санкцій в рамках діяльності МФК, МІГА (Багатостороннє агентство з гарантування капіталовкладень) або ПРГ за вчинення таких дій не передбачається. Аналогічно, не допускається здійснення іншої незаконної діяльності, але така діяльність не вважатиметься Шахрайською практикою для цілей цього Договору про надання кредиту.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку надання Кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Чорноморським банком торгівлі та розвитку**

**Афілійована особа** означає, стосовно будь-якої особи, будь-яку іншу особу, що прямо або опосередковано контролює таку особу, перебуває під контролем такої особи чи перебуває під спільним контролем з такою особою.



**Відмивання грошей** - має значення, наведене йому в документі ЧБТР під назвою «Політика щодо боротьби із шахрайством, корупцією, відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, і доміцилізація контрагентів ЧБТР», в яку можуть періодично вноситися зміни та яка може публікуватися на веб-сайті ЧБТР ([https://www.bstadb.org/Antifraud\\_policy\\_10\\_Dec\\_2019.pdf](https://www.bstadb.org/Antifraud_policy_10_Dec_2019.pdf)).

**Заборонена діяльність** - означає будь-яке «Шахрайство», «Примус», «Змову», «Перешкоджання» та/або «Корупційну діяльність», як вони визначені та викладені в документі Кредитора під назвою «Політика щодо боротьби з шахрайством, корупцією, відмиванням грошей та фінансуванням тероризму та доміцилізація» в яку можуть періодично вноситися зміни та яка може публікуватися на веб-сайті ЧБТР ([https://www.bstadb.org/Antifraud\\_policy\\_10\\_Dec\\_2019.pdf](https://www.bstadb.org/Antifraud_policy_10_Dec_2019.pdf)).

**Змова** є домовленістю між двома чи більше сторонами з метою досягнення незаконної мети, включаючи надання неналежного впливу на дії іншої сторони.

**Кредитний договір** – кредитний договір від 08.10.2020, укладений між АБ «УКРГАЗБАНК» та Чорноморським банком торгівлі та розвитку.

**Кредит ЧБТР** – кредитні кошти, що залучені АБ «УКРГАЗБАНК» в рамках позики Чорноморського банку торгівлі та розвитку для фінансування проектів позичальників малого та середнього бізнесу за Кредитним договором.

**Критерії прийнятності кредитів для малого та середнього бізнесу** – вимоги, виконання яких є обов'язковою умовою фінансування або рефінансування кредитів за рахунок коштів позики ЧБТР, які наведені у Додатку 11.

**Корупційна діяльність** — це пропозиція, передача, отримання або вимагання, прямо або опосередковано, чого-небудь цінного для неналежного впливу на дії іншої сторони.

**Перелік виключень** - означає документ ЧБТР під назвою «Перелік екологічних та соціальних виключень ЧБТР», наведений у Додатку 12 до цих Правил та в який ЧБТР має право періодично вносити зміни та публікувати на вебсайті ЧБТР ([www.bstadb.org](http://www.bstadb.org)).

**Перешкоджання** означає (i) свідоме знищення, фальсифікація, зміна або приховування доказів, істотних для розслідування або надання помилкових показань слідчим для того, щоб фактично перешкодити Банку розслідування звинувачень у корупції, шахрайстві, примусі або змові; та/або загрози, переслідування або залякування будь-якої із сторін, щоб утримати її від розкриття її знань з питань, що мають відношення до розслідування, або проведення розслідування; і (ii) дії, спрямовані на те, щоб фактично перешкодити використанню права Банку проводити розслідування і аудит щодо інформації, яку вимагає договір, у зв'язку із звинуваченнями у корупції, шахрайстві, примусу або змові.

**Пов'язані особи** - щодо будь-якої Особи означає:

- (a) таку Особу;
- (b) якщо такою Особою є фізична особа, чоловік/дружина, батьки, брати і сестри, діти такої Особи;
- (c) будь-якого члена ради директорів такої Особи, наглядової ради або виконавчого органу такої Особи, а також будь-яку Особу (у тому числі, якщо така особа є фізичною особою, її чоловіка/дружину, батьків, братів, сестер, дітей та інших афілійованих сторін), яка володіє, прямо або опосередковано, більше ніж двадцятьма відсотками акцій з правом голосу такої Особи;
- (d) будь-яку особу, більше двадцяти відсотків акцій якої прямо або опосередковано належать або контролюються особами, перерахованими в (a), (b) або (c) вище; та
- (e) будь-яку Особу, в якій будь-яка з Осіб, перерахованих у (a), (b) або (c) вище, займає посади в органах управління або керівних органах такої Особи.

**Примус** негативно впливає або завдає шкоди або загрожує негативно вплинути чи завдати шкоди, прямо або опосередковано, будь-якій стороні або майну сторони, з тим щоб здійснити неналежний вплив на дії сторони.

**Проект** - фінансування кредитних проектів прийнятних позичальників у сфері відновлюваної енергетики, енергоефективності та проектів, які спрямовані на охорону навколишнього середовища та мають позитивний вплив на довкілля, а також фінансова підтримка малого і середнього бізнесу, який найбільш постраждав від економічного спаду, викликаного пандемією COVID-19.

**Санкції** - означає будь-які економічні чи фінансові санкції, обмеження або торгові ембарго, накладені, введені або примусово виконані будь-яким Санкційним органом.

**Санкційний орган** - означає:

- (f) Швейцарію;
- (g) Сполучені Штати Америки та будь-який з їхніх Штатів;
- (h) Раду безпеки ООН;
- (i) Європейський союз та будь-яку державу-члена Європейського союзу;
- (j) Великобританію;
- (k) відповідні державні установи будь-кого з наведених вище, включаючи:

- (i) Швейцарський державний секретаріат з економічних питань (SECO) та/або Швейцарський директорат міжнародного права (DIL);
  - (ii) Державний департамент Сполучених Штатів Америки та/або Офіс контролю за іноземними активами Державного казначейства Сполучених штатів Америки та/або Міністерство торгівлі Сполучених Штатів Америки;
  - (iii) Казначейство її Величності;  
або інший відповідний санкційний орган у будь-якому з перерахованих у (а) – (е), РНБО.
- Санкційний перелік** - означає будь-який з переліків окремо визначених громадян або визначених фізичних або юридичних осіб (або прирівняних до них), виданих будь-яким Санкційним органом, кожний із урахуванням періодично внесених змін, доповнень або замінів.

**Сторона під санкціями** – означає будь-яку особу, яка:

- (iv) включена до переліку або прямо чи опосередковано належить чи контролюється особою, яка перебуває, проживає або зареєстрована у Країні під санкціями або включена до Санкційного переліку;
- (v) є урядом Країни під санкціями;
- (vi) є агентством чи відомством уряду Країни під санкціями або особою, яка прямо чи опосередковано належить чи контролюється ним;
- (vii) є резидентом або перебуває в країні, або діє з країни або зареєстрована відповідно до законодавства Країни під санкціями; або
- (viii) наскільки відомо Банку (після належного та ретельного вивчення) іншим чином знаходиться під Санкціями).
- (ix) Фінансування тероризму - має значення, надане йому в документі ЧБТР під назвою «Політика щодо боротьби із шахрайством, корупцією, відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, і доміцилізація контрагентів ЧБТР», в який можуть періодично вноситися зміни та публікуватися на веб-сайті ЧБТР ([https://www.bstadb.org/Antifraud\\_policy\\_10\\_Dec\\_2019.pdf](https://www.bstadb.org/Antifraud_policy_10_Dec_2019.pdf))

**Субкредит для малого та середнього бізнесу** - означає кредит, який надається Банком на користь позичальника за рахунок Кредиту ЧБТР у ході звичайної господарської діяльності Банку та відповідає Критеріям прийнятності, викладеним у Додатку 11.

**ЧБТР - ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК ТОРГІВЛІ ТА РОЗВИТКУ (BLACK SEA TRADE AND DEVELOPMENT BANK)**, міжнародна організація, що заснована на підставі міжнародного договору – Угоди про заснування Чорноморського банку торгівлі та розвитку від 30.06.1994, ратифікованою Україною, як однією з Країн - учасниць Чорноморського економічного співробітництва (ЧЕС), 17.06.1997, з юридичною адресою: вулиця Комніон 1, 546 24, Салоніки, Греція.

**Шахрайство** означає будь-яку дію чи бездіяльність, включаючи спотворення фактів, що свідомо чи з необережності вводить в оману або намагається ввести в оману сторону з метою отримання фінансової або іншої вигоди або ухилення від виконання зобов'язання.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку укладання кредитного договору в поєднанні за Програмою конкурентоспроможності МСП у східному партнерстві в рамках Кредитного договору з ЄБРР «Кредитні лінії з винагородами»**

**EU4Business Initiative** – означає всю ЄС підтримку для малого та середнього бізнесу в регіоні Східного Партнерства, яка об'єднує ЄС, його країни-члени та шість країн-партнерів: Вірменію, Азербайджан, Білорусь, Грузію, Молдову та Україну.

**Вимоги Європейського Банку Реконструкції та Розвитку до реалізації проектів** – означає вимоги до реалізації проектів 2, 4 та 9, віднесені до Екологічної та соціальної політики ЄБРР, які прийняті у квітні 2019 року, та будь-яка застосована політика, прийнята ЄБРР (і розміщена на веб-сайті ЄБРР) в якості наступника або заміни такої політики та вимог до реалізації проектів (або, залежно від контексту, будь-якої з таких вимог до реалізації проектів).

**Донорський внесок** – загальна сума, виділена ЄС відповідно до Угоди про делегування країн-донорів.

**ЄБРР** – Європейський Банк Реконструкції та Розвитку.

**ЄС або Донор** – означає Європейський Союз.

**Інвестиційна винагорода** – одноразова винагорода, що підлягає виплаті ЄБРР Позичальнику з Донорського внеску, в розмірі до 15% від меншої з сум вибраної суми Кредиту та Інвестиційних витрат Субпроєкту, без врахування будь-якої суми ПДВ, що сплачується у зв'язку з Субпроєктом.

**Інвестиційні витрати** – сукупні витрати на впровадження та завершення Субпроєкту, включаючи витрати на технології, монтаж, інженерні роботи, введення в експлуатацію та сертифікат енергоефективності.

**Консультант з верифікації** – компанія, що надає консультативні послуги, залучена ЄБРР для підтвердження того, що Субпроект, якому було надано право отримати Інвестиційну винагороду, був впроваджений / завершений у відповідності до інвестиційних планів.

**Консультант проекту** – компанія, що надає консультативні послуги або фізичні особи, залучені ЄБРР для підтримки впровадження Програми.

**Критерії прийнятності** – вимоги, виконання яких є обов'язковою умовою участі у Програмі.

**Максимальна сума кредитів** – максимальна сукупна основна сума всіх кредитів, які можуть бути надані Позичальнику від надходжень від кредиту(-ів) ЄБРР, наданого(-них) Банку та/або іншим фінансовим установам України в рамках Програми та/або попередньої програми "Кредитна лінія ЄБРР EU4BUSINESS - Фінансова та консультативна програма підтримки МСП", не може перевищувати суму, що еквівалентну трьом мільйонам євро (3 000 000,00 євро), що виділяється в рамках одного або кількох кредитів.

**Правила та процедури ЄБРР** – означає Правила та процедури ЄБРР, прийняті 4 жовтня 2017 року, зі змінами до них час від часу, а також будь-які правила та процедури, прийняті ЄБРР, що є новою версією або заміною таких правил та процедур.

**Програма конкурентоспроможності МСП у східному партнерстві в рамках Кредитного договору з ЄБРР «Кредитні лінії з винагородою»** - Програма конкурентоспроможності МСП у Східному партнерстві створена ЄБРР у співробітництві з ЄС для надання інвестицій мікро, малим та середнім підприємствам (надалі – "ММСП") з метою підтримки стійких інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у галузі якості продукції, охорони праці, охорони навколишнього середовища та сприяння використанню зелених технологій, тим самим підвищуючи конкурентоспроможність ММСП на місцевому та регіональному рівнях.

**Портфель кредитів, що відповідають кваліфікаційним критеріям** – портфель кредитів, що відповідають кваліфікаційним критеріям для отримання фінансування від надходжень за Програмою відповідно до кваліфікаційних критеріїв.

**Субпроект** – означає проект Позичальника або його частину, що фінансується за рахунок кредиту та відповідає Критеріям прийнятності.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку укладання кредитного договору із страхуванням кредиту в ПрАТ «ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО»**

**Безпідставна відмова Позичальника від сплати (погашення) кредиту** – невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за кредитним договором, укладеним з Банком, за умови відсутності для цього підстав, визначених кредитним договором.

**Договір страхування** - Договір страхування експортних кредитів (портфельне) від 15.06.2022р. №3/2022/ЕКП, укладений між Банком та приватним акціонерним товариством «Експортно-кредитне агентство».

**ЕКА** - приватне акціонерне товариство «Експортно-кредитне агентство», що знаходиться за адресою 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів 28, офіс 226, діяльність якого здійснюється відповідно до Закону України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності» від 20.12.2016 № 1792-VIII (із змінами).

**Індивідуальне страхування** – страхування окремого Кредиту шляхом укладення Банком з ЕКА окремого договору страхування.

Основний борг за експортним кредитом - сума заборгованості Позичальника за фактично наданими за експортним кредитом коштами на кожен окрему дату (за виключенням суму боргу по процентам (відсоткам), нарахованим за користування експортним кредитом, сум штрафних санкцій та пені).

**Портфельне страхування** – страхування портфелю експортних кредитів в рамках ліміту, визначеного договором страхування з ЕКА.

**Страхові відшкодування** – страхова виплата, яка здійснюється ЕКА у межах страхової суми згідно з договором страхування в разі настання страхового випадку.

**Страховий випадок** – факт понесення фінансових збитків Банком у зв'язку з настанням застрахованого страхового ризику у період страхування.

**Страховий ризик** - ризик понесення Банком фінансових збитків внаслідок повного або часткового невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за Договором про надання кредиту в частині погашення основного боргу за експортним кредитом.

**Визначення термінів, які використовуються у випадку у випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві**

**Гарантійна виплата** – грошове зобов'язання Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві на користь Банку, що підлягає сплаті або було сплачене Банку за його письмовою вимогою при настанні Гарантійної події.

**Гарантійна подія** – прострочення виконання Позичальником Основного зобов'язання на строк 90 (дев'яносто) або більше календарних днів протягом періоду, визначеного договором гарантії, укладеним між Банком та Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві.

**Гарантований Портфель** – сукупність зобов'язань Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві перед Банком щодо забезпечення Гарантією виконання Основних зобов'язань Позичальників за кредитними договорами, включеними до реєстру кредитів.

**Гарантія Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві** – забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого Фонд часткового гарантування кредитів в сільському господарстві гарантує перед Банком виконання Позичальником частини його Основного зобов'язання за Кредитом.

**Основне зобов'язання** - зобов'язання зі сплати основного боргу за цим Договором про надання кредиту (без процентів, комісій та інших платежів).

**Порядок надання гарантій** – Положення про порядок надання гарантій Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві, затверджене рішенням Ради Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві та розміщене на його офіційному сайті <https://pcgf.com.ua>.

**Проблемна заборгованість** – сума простроченої грошової заборгованості Позичальника за цим Договором про надання кредиту за Основним зобов'язанням, яка перевищує 90 (дев'яносто) календарних днів.

**Ставка гарантії** – ставка у %-му визначенні, що відповідає частині Основних зобов'язань за Кредитом, що покрита Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві.

**Фонд часткового гарантування кредитів в сільському господарстві** – ТОВ «Фонд часткового гарантування кредитів в сільському господарстві».

## 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.

## 2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

2.1. Банк надає Позичальнику кредитні кошти/відкриває 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. Умови надання платіжних послуг, не врегульовані цим Договором про надання кредиту, регулюються укладеним між Банком та Позичальником Договором комплексного банківського обслуговування.

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

- формування та збільшення статутного капіталу Позичальника та третіх осіб;
- надання/повернення позик/кредитів, сплати процентів, комісій, пені, штрафу та інших платежів, передбачених кредитними договорами Позичальника, в т.ч. відшкодування витрат та збитків кредиторів у випадках, передбачених кредитними договорами, договорами забезпечення та/або законодавством України, пов'язаних з порушенням Позичальником умов кредитних договорів (крім випадку рефінансування шляхом надання кредитів на погашення раніше виданих кредитів Банком/іншими Банками, якщо таке рефінансування вказано в цільовому призначенні Кредиту, що здійснювались до 01 вересня 2022 року);

- надання/повернення матеріальної/фінансової допомоги (в тому числі пов'язаним компаніям Позичальника);



- 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;
- фінансування благодійних акцій, здійснення благодійних внесків;
- виплати дивідендів;
- розміщення коштів на депозит в Банку;
- здійснення операцій, що заборонені чинним законодавством України.

У разі надання кредиту на фінансування оборотного капіталу та ведення фінансово-господарської діяльності (в т.ч. сплату податків, заробітної плати, орендної плати за паї, проведення ремонтних робіт, які не збільшують вартість основних засобів) виключенням також є :

- купівля основних засобів та здійснення витрат, що збільшують вартість основних засобів;
- направлення кредитних коштів на здійснення взаєморозрахунків між членами ГПК, без укладення (підписання) договорів між сторонами та які носять нетиповий характер для господарської діяльності ГПК;
- зняття готівкових коштів (у випадку, якщо Позичальник не надає підтвердження готівкової оплати за товарно-матеріальні цінності, які вважаються цільовим призначенням), перерахунок кредитних коштів на інші рахунки Позичальника (без подальшого підтвердження їх цільового використання);
- здійснення інших витрат, що не пов'язані із здійсненням Позичальником господарської діяльності.

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

2.4. Кредитні кошти надаються Банком Позичальнику в межах сум визначених у п. 1. Договору про приєднання, відповідно до строків, визначених у п. 2. Договору про приєднання та у спосіб, вказаний в п. 6. Договору про приєднання, а саме:

2.4.1. у випадку надання кредитних коштів на інвестиційні цілі, а також у випадку надання кредитів на фінансування оборотного капіталу при поєднанні банківського продукту «Доступні кредити 5-7-9%» зі спільними програмами кредитування з партнерами банку, – шляхом оплати Платіжних інструкцій/ЕПП Позичальника за реквізитами договорів, контрактів, розрахункових документів або інших документів, наданих Позичальником, з позичкового рахунку в національній валюті, вказаного в Договорі про приєднання;

2.4.2. у випадку надання кредитних коштів на інвестиційні цілі на купівлю іноземної валюти з подальшим перерахуванням придбаної іноземної валюти на рахунок постачальника-нерезидента в якості оплати за об'єкт кредитування, при кредитуванні на фінансування оборотного капіталу або на рефінансування заборгованості позичальника за кредитом – шляхом перерахування з позичкового на поточний рахунок Позичальника, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» та вказаний в Договорі про приєднання. Перерахування коштів з даного поточного рахунку здійснюється відповідно до умов, визначених у договорі банківського рахунку а саме, виключно після перевірки Платіжних інструкцій/ЕПП /розрахункових документів Банком на предмет цільового використання кредитних коштів та здійснення контролю приналежності кінцевих бенефіціарних власників контрагентів - постачальників відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 зі змінами. У разі, виявлення Банком невідповідності цільового використання кредитних коштів та приналежності кінцевих бенефіціарних власників контрагента до резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь, Банк повертає Платіжні інструкції/ЕПП/розрахункові документи Позичальника без виконання.

2.4.3. у випадку надання кредитних коштів на рефінансування заборгованості Позичальника за кредитом – шляхом перерахування з позичкового рахунку в національній валюті, вказаного в Договорі про приєднання на позичковий рахунок за кредитом, що рефінансується.

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 Позичальника згідно Додатку 1 до Правил в паперовій формі або у електронній формі, що направлена засобами Системи/СЕД. Надання заяви щодо видачі Кредиту може бути здійснено у електронній формі засобами Системи/СЕД (за умови підключення Позичальника). При цьому Позичальник беззаперечно надає свою згоду та підтверджує, що надання заяви засобами Системи 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 2 до Договору про приєднання;
- надання Гарантії Фондом розвитку підприємництва шляхом включення кредиту Позичальника до Портфелю (якщо Договором про надання кредиту передбачено надання Гарантії);
- надання до Банку звіту незалежного сюрвеєра (/СОД), погодженого з АБ «УКРГАЗБАНК», щодо підтвердження кошторисної вартості, графіків будівництва, строків введення в експлуатацію з параметрами, вказаними в п.11. Договору про приєднання та усунення Позичальником зауважень, зазначених у висновку незалежного сюрвеєра (в разі надання Кредиту на інвестиційні цілі за умови включення такої вимоги в п.11 Договору про приєднання);
- дотримання Позичальником інших зобов'язань відповідно до п. 4.2. 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.

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 Позичальник здійснює на рахунок, вказаний в п.14. Договору про приєднання згідно графіку погашення кредиту/графіку зниження ліміту, який є Додатком 1 до Договору про приєднання.

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 такої заборгованості, може скористатися правом на договірне списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в порядку, визначеному в п.п.2.17. – 2.18. цих Правил.

2.7. Нарахування процентів за користування кредитними коштами в межах строку кредитування, визначеного Договором 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 – застосовується до всіх інших угод.

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 відповідно до п.2. Договору про приєднання, в день повного погашення заборгованості по кредиту, в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту або в день зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокове повернення кредиту, на рахунок вказаний в п.14. Договору про приєднання. 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 такої заборгованості, може скористатися правом на договірне списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в порядку, визначеному в п.п. 2.17. – 2.18. цих Правил.

2.9. Неможливість здійснення Банком перерахування коштів для компенсації процентної ставки за Кредитом Позичальника, у зв'язку із невчасним перерахуванням / не перерахуванням Фондом розвитку підприємництва необхідної суми коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу), впродовж 9 (дев'ять) місяців поспіль, не є підставою для визнання такої заборгованості Позичальника зі сплати процентів за Договором надання кредиту, простроченою. Нараховані Банком проценти за користування Позичальником кредитними коштами за період відсутності на рахунку умовного зберігання (ескроу) коштів для компенсації процентної ставки за Кредитом Позичальника, підлягають сплаті Позичальником Банку.

2.10. У випадку настання строків сплати процентів Позичальником відповідно до п.2.9 цих Правил, Банк направляє Позичальнику письмове повідомлення (із зазначенням суми нарахованих процентів по Кредиту) щодо необхідності погашення заборгованості по нарахованим процентам за користування кредитними коштами.

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

2.11. У випадку не погашення Позичальником протягом календарного місяця з моменту відправки йому письмового повідомлення, заборгованість по нарахованим процентам, які не були компенсовані Фондом розвитку підприємництва у зв'язку із відсутністю на рахунку умовного зберігання (ескроу) необхідної суми коштів, впродовж більше 9 (дев'яти) місяців поспіль визнається простроченою та підлягають сплаті Позичальником.

2.12. У випадку погашення Позичальником протягом календарного місяця з моменту відправки йому письмового повідомлення заборгованості по нарахованим процентам, які не були компенсовані Фондом розвитку підприємництва у зв'язку із відсутністю на рахунку умовного зберігання (ескроу) необхідної суми коштів, впродовж більше 9 (дев'яти) поспіль, до правовідносин з Позичальником застосовуються умови п. 2.9. цих Правил.

У випадку надходження на рахунок умовного зберігання (ескроу) необхідної суми коштів для виплати Компенсації процентів за Кредитом Позичальника за період відсутності коштів, Банк протягом 2 (двох) банківських днів перераховує з рахунку умовного зберігання (ескроу) кошти, в розмірі нарахованих Банком процентів за Кредитом Позичальника протягом Періоду відсутності коштів на рахунок вказаний в п.14. Договору про приєднання. Списання коштів з транзитного рахунку здійснюється:

- на поточний рахунок Позичальника в Банку, якщо Позичальник самостійно оплатив Банку суму нарахованих процентів за кредитом Позичальника за Період відсутності коштів; або
- на рахунок обліку нарахованих процентів в Банку, в т. ч. прострочених процентів, за відповідним Кредитом Позичальника, якщо Позичальник не сплатив Банку суму нарахованих процентів за Кредитом Позичальника за Період відсутності коштів.

2.13. Позичальник сплачує комісії Банку. Комісії сплачуються Позичальником у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами, які наведені в Додатку 2 до Договору про приєднання.

У випадку застосування за умовами Договору про приєднання комісій, що підлягають сплаті щомісячно, їх нарахування здійснюється на базу розрахунку, що визначена Тарифами (Додаток 2 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, 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. У разі, якщо сплата комісії згідно з Тарифами передбачена для лише для перших 12 місяців користування кредитними коштами, останнім місяцем нарахування такої комісії є місяць, на який припадає перша річниця укладення договору і відповідно нарахування комісії здійснюється з першого дня такого місяця по день, що передує даті першої річниці укладення договору включно.

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.

2.14. Нарахування процентів за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання кредиту (прострочена заборгованість), здійснюється на суму фактичного щоденного залишку простроченої заборгованості по кредиту, виходячи з процентної ставки за користування кредитними коштами, визначеної в Договорі 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 така заборгованість (або до дня погашення простроченої заборгованості), та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в якому існує така 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. З підписанням Договору про приєднання Позичальник надає Банку доручення та беззаперечно згоду здійснювати Дебетові перекази та 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.

2.18. 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 (дебетування рахунку) 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 продажу, 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 вказаних податків.

Положення цього Договору є підставою для здійснення Банком продажу валюти і додатково заяви Позичальника на здійснення таких операцій не вимагається.

2.19. Позичальник безвідклично надає Банку право на здійснення договірних списання відповідно до умов п.2.17 – 2.18. цих Правил. Для здійснення операцій/дій, передбачених п.п. 2.17. – 2.18. 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.

2.20. У випадку зміни Тарифів, зазначених у Додатку 2 до Договору про приєднання, Сторонами Договору про надання кредиту підписується відповідна Додаткова угода до Договору про приєднання.

2.21. Фондом розвитку підприємництва за Кредитом надається компенсація нарахованих процентів за користування Позичальником кредитними коштами в розмірі та строки, визначені умовами Програми, та при дотриманні Позичальником умов Порядку.

Компенсація нарахованих процентів за користування кредитними коштами надається Фондом розвитку підприємництва Позичальнику з метою зниження його фактичних витрат на сплату встановленої Договором про приєднання Базової процентної ставки за Кредитом, внаслідок чого такий Позичальник має сплачувати лише частину Базової процентної ставки у розмірі Компенсаційної процентної ставки.

Для визначення суми процентів, що сплачує Позичальник у період воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення, Банком застосовується три вида ставок: Базова процентна ставка, Збільшена Базова процентна ставка та Компенсаційна процентна ставка.

Позичальник при дотриманні ним умов Програми та/або умов даного Додаткового договору сплачує проценти за ставкою, що дорівнює сумі Компенсаційної процентної ставки та різниці між Збільшеною Базовою процентною ставкою та Базовою процентною ставкою (далі - Частина Збільшеної Базової процентної ставки) якщо така різниця є позитивною (розрахунково більше нуля).

$СП = ЧЗБС + СКС$ , де:

СП – сума процентів до сплати Позичальником;

СКС – сума процентів, що розрахована за Компенсаційної процентною ставкою;

ЧЗБС – сума процентів, що розраховані за Частиною Збільшеної Базової процентної ставки

$ЧЗБС = СЗБС - СБС$ , якщо  $СЗБС - СБС > 0$ , в іншому випадку – 0 (нуль), де:

СБС – сума процентів, що розрахована за Базовою процентною ставкою;

СЗБС – сума процентів, що розрахована за Збільшеною Базовою процентною ставкою.

При недотриманні Позичальником умов Порядку та п.п. 7.3.4.1 – 7.3.4.3. та 7.3.4.5., а для кредитів, які надаються з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку також при настанні умов, передбачених п.7.3.4.6. Правил, Позичальник сплачує проценти за користування кредитними коштами за більшою зі ставок: Базовою процентною ставкою або Збільшеною Базовою процентною ставкою.

Сума Компенсації процентів, що підлягає сплаті Фондом розвитку підприємництва за Кредитом Позичальника, розраховується як різниця між сумою нарахованих Банком процентів за користування

кредитними коштами відповідно до умов Договору про приєднання, що визначається із застосуванням Базової процентної ставки, та сумою нарахованих Банком процентів за користування кредитними коштами відповідно до умов Договору про приєднання, що визначається із застосуванням Компенсаційної процентної ставки, визначеної з урахування вимог Порядку та яка підлягає сплаті Позичальником за Кредитом за звітний період. В розрахунку суми Компенсації процентів не враховується підвищена (штрафна) процентна ставка за кредитом Позичальника, зазначена в п. 9. Договору про приєднання (у випадку її застосування за Кредитом Позичальника).

Компенсація процентів за Кредитом надається за календарний місяць протягом якого строк існування будь-якого із наступних порушень Позичальником умов Договору про надання кредиту:

- прострочення виконання Позичальником зобов'язання зі сплати частини/повної суми основної заборгованості за кредитом (відповідно до встановленого графіку погашення заборгованості за кредитом) та/або

- прострочення виконання Позичальником зобов'язання зі сплати частини нарахованих процентів за кредитом (за Компенсаційною процентною ставкою, що підлягає застосуванню протягом місяця, за який сплачуються проценти),

не перевищував 15 календарних днів.

У період дії воєнного стану в разі порушення суб'єктом підприємництва умов кредитного договору виплата компенсації процентів припиняється, але такий суб'єкт підприємництва не втрачає право на її отримання, яке може бути реалізовано відразу в момент погашення простроченої заборгованості за кредитом. У такому разі компенсація процентів виплачується за увесь прострочений період з урахуванням вимог наступного абзацу.

У період дії воєнного стану та протягом 180 календарних днів після його припинення чи скасування Банк має право виплачувати компенсацію процентів з рахунку умовного зберігання (ескроу) Фонду в разі часткового погашення суб'єктом підприємництва процентної заборгованості за кредитом, належної до сплати на відповідну дату. У такому разі компенсація процентів виплачується у розмірі, що є пропорційним сумі часткового погашення процентної заборгованості за кредитом.

2.22. Позичальник зобов'язаний самостійно забезпечити сплату більшої зі ставок: Базової процентної ставки або Збільшеної Базової процентної ставки, визначених у Договорі про приєднання (з урахуванням умов Порядку), у випадку порушення Позичальником умов Порядку або у випадку встановлення Банком та/або Фондом розвитку підприємництва фактів подання Позичальником недостовірної/неправдивої інформації, наслідком чого стало неправомірна участь Позичальника у програмі отримання Державної підтримки згідно Порядку та/або використання Позичальником кредиту не за цільовим призначенням та/або у разі, якщо Період відсутності коштів у Фонду розвитку підприємництва триває понад 9 (дев'ять) місяців поспіль та/або у разі припинення здійснення Фондом розвитку підприємництва виплат Державної підтримки у випадку припинення фінансування програми отримання Державної підтримки згідно Порядку з боку держави та/або прийняття нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання Фондом розвитку підприємництва, що унеможливають здійснення Фондом розвитку підприємництва виплат Державної підтримки, та/або у інших випадках, передбачених Договором про приєднання.

### **2.23. Умови фінансування/ рефінансування кредитних проектів для малого та середнього бізнесу за рахунок Кредиту ЧБТР**

2.23.1. Надання Субкредитів для малого та середнього бізнесу за рахунок Кредиту ЧБТР може здійснюватися в поєднанні з наданням кредитів по продукту «Доступні кредити 5-7-9%», з участю в програмах додаткової державної підтримки малого і середнього підприємництва місцевими держадміністраціями та органами місцевого самоврядування, а також наданням в забезпечення за кредитом портфельної Гарантії Кабінету Міністрів або Фонду розвитку підприємництва.

2.23.2. Позичальник повинен відповідати Критеріям прийнятності Субкредитів для малого та середнього бізнесу, викладених у Додатку 11 до цих Правил а також надати Згоду на розкриття інформації щодо Позичальника, кредитного проекту та Договору про надання кредиту, наданого за рахунок Кредиту ЧБТР за формою Додатку 12.

2.24. Умови фінансування кредитних проектів для малого та середнього бізнесу в рамках продуктів «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємства», «Програма кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємства», «Програма розвитку бізнесу «Власні кошти» в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємства», «Програма мікrokредитування в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємства», «Програма з підтримки фінансування

## **енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва».**

2.24.1. Позичальник зобов'язується не використовувати кредитні кошти для таких видів діяльності:

- а) будь-якої діяльності, що стосується шкідливих або експлуатаційних форм примусової праці або праці дітей;
- б) будь-якої діяльності, що є незаконною у відповідності до законодавства, що застосовується до відповідних інвестиційних компаній, або у відповідності із нормами міжнародного права;
- в) виробництво або торгівля зброєю, спорядженням та військовим обладнанням;
- г) будь-якої з наступних видів діяльності, якщо Позичальник в незначній мірі залучений до їх здійснення (термін "в незначній мірі залучений" застосовується по відношенню до діяльності, яка є додатковою по відношенню до основної діяльності Позичальника):
  - виробництво або торгівля зброєю або іншим військовим обладнанням;
  - виробництво або торгівля, що стосується зникаючих видів тварин та рослин;
  - виробництво або торгівля тютюновими виробами;
  - виробництво або торгівля міцними алкогольними напоями;
  - функціонування казино;
  - спекулятивні валютні операції;
  - інвестиції у будь-які види цінних паперів;
  - купівля, продаж або оренда нерухомості зі спекулятивною метою.

2.24.2. Позичальник надає свою згоду на поширення інформації про проект, для реалізації якого надано Кредит, в медійних та маркетингових матеріалах Банку, Міністерства фінансів України, Фонду розвитку підприємництва, Німецького банку розвитку KfW, Єврокомісії, але в межах інформації, яка не становить банківської та комерційної таємниці про Кредит.

2.24.3. У випадку надання Позичальнику Кредиту у рамках продукту «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»:

- кредитний продукт реалізується в рамках Програми Фонду з підтримки фінансування інвестиційних проектів малих і середніх підприємств за фінансової підтримки Уряду Німеччини, який через Німецький банк розвитку KfW надав Україні позику та грант на реалізацію проекту «Підтримка малих і середніх підприємств»;

- кредитний продукт також реалізується за фінансової підтримки Європейського Союзу, наданої Фонду через KfW в рамках проектів «Фінансування МСП у рамках Східного партнерства – Етап II» та «EU4Business» для відшкодування збитків від курсової різниці за кредитами, що надаються Позичальнику в рамках програми;

2.24.4. У випадку надання Позичальнику Кредиту у рамках продукту «Програма з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»:

- кредитний продукт реалізується в рамках Програми Фонду з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих і середніх підприємств/ за фінансової підтримки Уряду Німеччини, який через Німецький банк розвитку KfW надав Україні позику та грант на реалізацію проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор»;

- кредитний продукт також реалізується за фінансової підтримки Європейського Союзу, наданої Фонду через KfW в рамках проектів «Фінансування МСП у рамках Східного партнерства – Етап II» та «EU4Business» для відшкодування збитків від курсової різниці за кредитами, що надаються Позичальнику в рамках програми.

2.25. Надання кредитів для малого та середнього бізнесу по продукту «Доступні кредити 5-7-9%» може здійснюватися в поєднанні Програми фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» та Програми EU4Business конкурентоспроможності МСП у Східному партнерстві за фондування Європейським Союзом відповідно до Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Європейським банком реконструкції та розвитку від 16.06.2021. У разі відповідності Позичальника та його проекту умовам EU4Business конкурентоспроможності МСП у Східному партнерстві за фондування Європейським Союзом він підписує відповідний Додаток до Договору приєднання.

## **2.26. Умови фінансування кредитних проектів у разі укладання договору із портфельним або індивідуальним страхуванням кредиту в ЕКА**

2.26.1. Позичальник обізнаний про те, що Банком застраховані ризики невиконання грошових зобов'язань Позичальника щодо сплати основного боргу (його частини) за цим Договором шляхом

укладення Банком з ЕКА Договору страхування відповідно до Закону України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності», Положення про правила страхування експортних кредитів приватного акціонерного товариства “Експортно-кредитне агентство”, затвердженого Наказом Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України від 29.04.2022р. № 1053-22.

2.26.2. Позичальник обізнаний, що будь-які зміни умов цього Договору про надання кредиту можуть здійснюватися виключно за погодженням з ЕКА.

2.26.3. Позичальник обізнаний та не заперечує, що право вимоги щодо несплаченої основної заборгованості за кредитом, яка була сплачена Банку за рахунок страхового відшкодування за Договором страхування, який укладений між Банком та ЕКА переходить до ЕКА з моменту виплати страхового відшкодування.

2.26.4. Позичальник обізнаний та не заперечує щодо права ЕКА у разі невиконання Позичальником грошових зобов'язань за Договором про надання кредиту по сплаті основного боргу (його частини), самостійно або спільно з Банком вживати заходів щодо запобігання та/або зменшення збитків, завданих у разі невиконання Позичальником зазначених грошових зобов'язань, у тому числі, але не обмежуючись, шляхом надсилання Позичальнику письмових звернень, претензій (вимог) щодо погашення заборгованості тощо.

### **3. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ**

3.1. Відповідно до умов п.10.1 Договору про приєднання Позичальнику може бути надана одна із гарантій: Гарантія Фонду розвитку підприємництва, Гарантія Кабінету Міністрів України, Гарантія Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві або Гарантія ЄІБ.

#### **3.2. Умови надання гарантії Фондом розвитку підприємництва:**

3.2.1. Позичальник приєднанням до Правил підтверджує, що він проінформований про те, що, у випадку надання відповідно до умов п.10.1 Договору про приєднання йому Гарантії Фонду розвитку підприємництва, частина кредитного ризику Банку, у випадку невиконання Позичальником своїх зобов'язань за цим Договором в повному обсязі або в його частині, покривається за рахунок Гарантії Фонду розвитку підприємництва .

Гарантія Фонду розвитку підприємництва надається Фондом розвитку підприємництва за Договорами про надання кредиту включеними до Портфелю. У разі не включення Договору про надання кредиту, за яким в забезпечення надана Гарантія Фонду розвитку підприємництва, до Портфелю, кредитні кошти Позичальнику не надаються.

3.2.2. Позичальник повинен відповідати Критеріям прийнятності, визначеним Порядком, а також вимогам відповідності Позичальника критеріям, визначеним внутрішніми нормативними документами Банку.

3.2.3. Розмір Гарантії Фонду розвитку підприємництва встановлюється Порядком в залежності від категорії Позичальника та зазначається в Додатку3 до Договору приєднання.

3.2.4. Порушення Позичальником більше ніж на 90 днів поспіль своїх грошових зобов'язань з погашення основної заборгованості за кредитним договором) або початок процедури банкрутства/ліквідації/припинення щодо Позичальника є Гарантійним випадком по Гарантії Фонду розвитку підприємництва.

3.2.5. Строк дії Гарантії Фонду розвитку підприємництва дорівнює періоду часу з дати надання кредитних коштів до настання дати, яка перевищує на 90 календарних днів строк погашення Кредиту згідно Договору про приєднання.

3.2.6. Розмір виплат за Гарантією Фонду розвитку підприємництва, може бути обмежений в межах отриманих Фондом розвитку підприємництва коштів, передбачених у державному бюджеті України на зазначені цілі або в межах обмеження виплат за Портфелем в розмірі, встановленому Фондом розвитку підприємництва.

3.2.7. У випадку, якщо Банк здійснює звернення стягнення на предмет забезпечення (в тому числі шляхом його реалізації) за Договором про надання кредиту, згідно якого було здійснено платіж за Гарантією Фонду розвитку підприємництва, Грошові кошти, отримані Банком у задоволення своїх вимог як кредитора, зокрема від звернення стягнення на предмет забезпечення за Договором про надання кредиту, добровільного погашення Позичальником заборгованості за Кредитом, погашення



заборгованості Позичальника за Кредитом третьою особою, розподіляються між Фондом розвитку підприємництва та Банком в таких пропорціях:

3.2.7.1. за Кредитом Позичальника Діючого бізнесу:

- 50% (за кредитами, наданими у період воєнного стану після 17.03.2023 — 80%) отриманої суми, але не більше суми, сплаченої за Гарантією Фондом розвитку підприємництва, підлягає перерахуванню на рахунок Фонду розвитку підприємництва;

- 50% (за кредитами наданими, у період воєнного стану після 17.03.2023 — 20%) отриманої суми Банк зараховує в рахунок погашення (повного або часткового) заборгованості Позичальника перед Банком за Договором про надання кредиту.

3.2.7.2. за Кредитом Позичальника Новоствореного бізнесу та за Кредитом, що наданий для запобігання виникненню та поширенню коронавірусної хвороби COVID-19, а також для запобігання та подолання її наслідків:

– 80% отриманої суми, але не більше суми, сплаченої за Гарантією Фондом розвитку підприємництва, підлягає перерахуванню на рахунок Фонду розвитку підприємництва;

– 20% отриманої суми Банк зараховує в рахунок погашення (повного або часткового) заборгованості Позичальника перед Банком за Договором про надання кредиту.

В першу чергу здійснюється відшкодування платежу Фонду розвитку підприємництва за Гарантією. Черговість погашення суми коштів, яку Банк зараховує в рахунок погашення заборгованості Позичальника перед Банком, здійснюється відповідно до п.2.16 Правил.

3.2.8. У разі, якщо за результатами виїзного моніторингу Фондом розвитку підприємництва кредитних договорів, включених до Портфелю, буде встановлений факт включення до такого Портфелю Позичальника, який не відповідав Критеріям прийнятності Порядку на дату Договору про надання кредиту, Фонд розвитку підприємництва має право ініціювати процедуру виключення такого Позичальника з Портфелю. Банк письмово повідомляє Позичальника про виключення його із Портфеля – протягом 2 (двох) Банківських днів з дати отримання від Фонду розвитку підприємництва відповідного повідомлення про виключення Позичальника з Портфеля.

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

3.3.1. Позичальник приєднанням до Правил підтверджує, що, у випадку надання відповідно до умов п.10.1 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.

3.3.2. 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. 10.5. Договору про приєднання.

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника, зазначену 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 (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

3.3.3. 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.

3.3.4. Ставка індивідуальної Гарантії для Позичальника встановлюється згідно п.10.1. Договору про приєднання.

3.3.5. 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.

3.3.6. Грошові кошти, отримані від звернення стягнення щодо забезпечення або в результаті інших заходів щодо 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 3.3.9. цих Правил) та нарахованої пені відповідно до п.п. 3.3.7 та 3.3.8 цих Правил, до моменту повного повернення (відшкодування) Гаранту перерахованої суми сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України та нарахованої пені відповідно до п.п. 3.3.7 та 3.3.8 цих Правил.

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

3.3.9. 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. 3.3.7 та 3.3.8 цих Правил), та зараховуються Гарантом насамперед у рахунок погашення простроченої заборгованості перед бюджетом.

3.3.10. 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. 3.3.7 та 3.3.8 цих Правил.

3.3.11. 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.

#### **3.4. Умови застосування Гарантійного механізму ЄІБ:**

3.4.1. Умови п.п. 3.4., 4.2.9., 9.22. та 9.23. цих Правил поширюються на Кредити, за якими діє Гарантійний механізм ЄІБ та не поширюється на нові Кредити.

3.4.2. Надання Кредиту з застосуванням Гарантійного механізму ЄІБ стало можливим завдяки підтримці Європейського союзу в рамках програми DCFTA Agreement Initiative East.

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

- до ЄІБ або ЄІФ (які діють спільно або окремо) перейдуть, в рамках суброгації, права кредитора стосовно такого Позичальника за Договором про надання кредиту, включаючи права за будь-яким забезпеченням, наданим Банку, у випадку якщо ЄІБ або ЄІФ здійснять платіж на користь Банку в рахунок погашення заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту;

- ЄІБ або ЄІФ (які діють спільно або окремо) матимуть повне право регресу проти такого Позичальника стосовно усіх сум, сплачених ЄІБ або ЄІФ за Гарантією ЄІБ і можуть вимагати від нього сплату таких сум на першу вимогу напряму або через Банк;

- на першу вимогу ЄІБ або ЄІФ (які діють спільно або окремо) Позичальник оформить будь-які документи та виконає інші дії, які можуть бути необхідні для забезпечення прав ЄІБ або ЄІФ за Договором про надання кредиту;

- рівень можливої суми початкової заборгованості Позичальника та ГПК за кредитними операціями, включеними до покритого Гарантією ЄІБ портфелю, не може перевищувати еквівалент 5000000,00 Євро за курсом НБУ на дату набуття чинності Угоди про поглиблену та всебічну зону вільної торгівлі в рамках Східної ініціативи – Етап 1 Гарантійний механізм, укладеної між Банком, ЄІБ та ЄІФ, що становить:

1 Євро = 34,722563 гривні,

1 Євро = 1,2492 доларів США.

3.4.4. Гарантійний механізм ЄІБ не може застосовуватись одночасно з іншими гарантійними механізмами, такими як Гарантією Фонду розвитку підприємництва, Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві та Гарантією Кабінету Міністрів України.

### **3.5. Умови надання Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві:**

3.5.1. Позичальник обізнаний про те, що його грошові зобов'язання перед Банком зі сплати основної суми Кредиту частково забезпечені Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. При цьому Позичальнику відомі, повністю зрозумілі умови надання Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, з якими він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього.

3.5.2. У разі відмови Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у наданні гарантії на портфельній основі та не включення Кредиту до Гарантованого портфелю, Позичальник зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів з дати отримання від Банку повідомлення про таку відмову, надати ліквідне забезпечення, що покриває розмір Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, зі збереженням коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням відповідно до п. 10.5. Договору про приєднання.

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника, зазначену 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 (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

3.5.3. Позичальник повинен відповідати критеріям, визначеним в Порядку надання гарантій, а також вимогам відповідності Позичальника критеріям, визначеним внутрішніми нормативними документами Банку.

3.5.4. Ставка гарантії часткового гарантування кредитів у сільському господарстві для Позичальника встановлюється згідно п.10.1. Договору про приєднання.

3.5.5. У разі існування заборгованості зі сплати основного боргу та/або процентів більше 30 (тридцяти) календарних днів поспіль Позичальнику забороняється подальше використання кредитних коштів.

3.5.6. 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 простроченого Основного зобов'язання, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня (за кожен календарний день прострочення, включаючи день погашення такої простроченої заборгованості). Пеня сплачується в національній валюті на рахунок, про який Банк повідомляє Позичальника.

3.5.7. Пеня нараховується з дати виникнення простроченої заборгованості за Кредитом до моменту повного повернення (відшкодування) Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві сплачених сум сплати за Гарантією та нарахованої пені згідно п.3.5.6 цих Правил.

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.

3.5.8. Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві здійснює Гарантійну виплату за письмовою вимогою Банку, якщо Позичальник не здійснив планового платежу з погашення заборгованості за Основним зобов'язанням згідно з графіком платежів за цим Договором про надання кредиту і такий платіж залишається несплаченим більше 90 (дев'яноста) календарних днів.

3.5.9. Кошти, отримані від звернення стягнення щодо забезпечення або в результаті інших заходів щодо стягнення з Позичальника Проблемної заборгованості, спрямовуються, зокрема, в рахунок відшкодування (в порядку регресу) сплачених Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві сум сплати за Гарантією (сума, пропорційна Ставці гарантії за такою Проблемною заборгованістю, але не більше загальної суми всіх сум сплати за Гарантією, яка сплачена Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві за такою Проблемною заборгованістю, та пені) та нарахованої пені (у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, в річному обчисленні, за кожен день прострочення, включаючи день погашення такої Проблемної заборгованості),

до моменту повного повернення (відшкодування) Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві сплачених сум сплати за Гарантією та нарахованої пені згідно п.3.5.6-3.5.7. цих Правил.

3.5.10. Позичальник визнає та підтверджує, що Банк має всі повноваження для стягнення простроченої заборгованості перед Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, та використовувати інші засоби погашення заборгованості (у тому числі шляхом реалізації застави) за Кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві та зобов'язань Позичальника щодо сплати пені згідно п.3.5.6-3.5.7. цих Правил.

3.5.11. Позичальник надає дозвіл на зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Банком, Міністерством аграрної політики та продовольством України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України та/або Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, без отримання будь-яких додаткових погоджень від Позичальника, інформації, що є власністю Позичальника, зокрема про умови Договору про надання кредиту, кредитного проекту, стан реалізації Кредиту, документи, пов'язані з Договором про надання кредиту.

3.5.12. Позичальник надає дозвіл на повний доступ Банку та Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві протягом строку дії Договору про надання кредиту до інформації, що міститься в його особистому електронному кабінеті боржника в Державному аграрному реєстрі (ДАР).

3.5.13. Позичальник сплачує комісію за управління кредитними коштами в частині оформлення забезпечення по кредиту гарантією Фонду часткового гарантування кредитів в сільському господарстві у розмірі, визначеному в Договорі про приєднання. У разі відмови Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у наданні гарантії на портфельній основі та не включення кредиту до Гарантованого портфелю сума сплаченої комісії поверненню Позичальнику не підлягає.

## 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 надання кредиту.

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. 11. Договору про приєднання.

Фінансова звітність подається Позичальником до Банку засобами Системи/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 Системи 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 Системи/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, 5, 6, 7, 8 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. 11. 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, 5, 6, 7, 8 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.

4.2.4.1.3. Вищевказані документи та звітність, якщо інше не зазначено для окремого виду документів, надаються щоквартально протягом року – не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за підсумками останнього календарного року не пізніше:

- (28) 29 лютого, – звіт про фінансовий стан (баланс) і звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) або річну фінансову звітність за спрощеним бухгалтерським обліком доходів та витрат:

– 30 квітня – для консолідованої звітності та річної фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (крім великих підприємств, які не є емітентами цінних паперів), публічних акціонерних товариств, суб'єктів природних монополій на загальнодержавному ринку та суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях;

– 1 червня – для консолідованої звітності та річної фінансової звітності великих підприємства, які не є емітентами цінних паперів, та середніх підприємств.

4.2.4.1.4. 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 (у тому числі заставленого майна) Позичальника (та/або Заставаодавця/Іпотекодавця), та повну інформацію, що стосується судових справ, стороною яких є Позичальник та/або Заставаодавець/Іпотекодавець у тому числі, справи про банкрутство Позичальника. Письмова вимога Банку може бути надіслана як в паперовій формі, так і в електронній формі засобами СЕД.

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 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.

4.2.6. 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. Невідкладно надавати будь-яку інформацію (у письмовій формі) стосовно Кредиту, яка запитується Фондом розвитку підприємництва.

#### 4.2.9. У випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії ЄІБ:

4.2.9.1. Невідкладно, але в будь-якому випадку не пізніше, ніж через три місяці з дати отримання повідомлення від Банку або будь-якої із Відповідних сторін щодо виявлених недоліків у зберіганні документів, дотриматися інструкцій, наданих кожною із Відповідних сторін та надати будь-яку додаткову інформацію, що її обґрунтовано вимагає кожна із Відповідних сторін, у випадку якщо будь-якою із Відповідних сторін будуть виявлені недоліки у зберіганні документів і Позичальнику буде повідомлено про такі недоліки.

4.2.9.2. Протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати отримання письмової вимоги від Банку здійснити погашення на користь ЄІФ (через Банк) будь-якої суми, що:

- була сплачена ЄІФ за Гарантією ЄІБ, у випадку коли кредитні кошти прямо або опосередковано були спрямовані на підтримку діяльності Позичальника і така діяльність була визнана незаконною компетентним органом влади, а також суми процентів, які обчислюватимуться за Прирісною відсотковою ставкою (3,5% річних), за період з дати платежу ЄІФ до дати повернення ЄІФ;

- була сплачена за Гарантією ЄІБ на виконання Платіжної інструкції Банку, у випадку коли Позичальник буде визнаний винним у Шахрайстві рішенням компетентного судового органу, яке набуло законної сили, разом із процентами, які обчислюватимуться за Відсотковою ставкою, яка встановлюється Європейським центральним банком для своїх основних операцій з рефінансування, що публікується у серії

«С» Офіційного журналу Європейського союзу першого календарного дня місяця такого платежу та обчислюватимуться з дати платежу ЄІФ до дати повернення ЄІФ.

4.2.9.3. Позичальник підтверджує, що Відповідні Сторони мають право здійснювати перевірки та запитувати інформацію щодо Договору про надання кредиту та його виконання. Позичальник надає дозвіл будь-кому з Відповідних сторін на здійснення будь-яких перевірок його бізнес операцій, бухгалтерського обліку та записів. Зважаючи на те, що перевірки можуть здійснюватися з виїздом на місце знаходження Позичальника, Позичальник надає дозвіл на доступ до його приміщень кожній з Відповідних сторін у звичайний робочий час.

4.2.9.4. Невідкладно надавати будь-яку інформацію (у письмовій формі) та будь-яку допомогу, яка запитується ЄІБ та (або) ЄІФ та буде сприяти оцінюванню Європейською комісією, ЄІБ, ЄІФ Гарантійного механізму ЄІБ в рамках Угоди про ПВЗВТ в рамках Східної ініціативи – Етап 1 Гарантійний механізм, укладеної між Банком, Комісією Європейського союзу, ЄІБ та ЄІФ.

4.2.9.5. Позичальник зобов'язується невідкладно, але в будь-якому випадку не пізніше, ніж через три місяці з дати отримання повідомлення від Банку або будь-якої із Відповідних сторін щодо виявлених недоліків у зберіганні документів, дотриматися інструкцій, наданих кожною із Відповідних сторін та надати будь-яку додаткову інформацію, що її обґрунтовано вимагає кожна із Відповідних сторін, у випадку якщо будь-якою із Відповідних сторін будуть виявлені недоліки у зберіганні документів, і Позичальнику буде повідомлено про такі недоліки.

4.2.9.6. Позичальник зобов'язаний дотримуватись, в усіх відношеннях, чинного законодавства та нормативно-правових актів (незалежно від того, чи це законодавство та нормативно-правові акти України чи законодавство і нормативно-правові акти Європейського союзу), екологічного та соціального законодавства, включаючи багатосторонні договори та конвенції у сфері екології та захисту прав людини, в залежності від обставин, та підтримувати чинними усі ліцензії (за наявності), необхідні для виконання Договору про надання кредиту.

4.2.9.7. Позичальник не повинен здійснювати будь-яке Недотримання чи Шахрайство.

4.2.9.8. Позичальник зобов'язується протягом строку дії Договору про надання кредиту дотримуватись чинного законодавства України щодо запобігання відмиванню коштів, боротьби із фінансуванням тероризму та податковим шахрайством, яке може застосовуватись до нього, та не бути створеним у Неспівпрацюючій юрисдикції.

4.2.9.9. Позичальник підтверджує, що на дату укладання Договору про надання кредиту:

- по Позичальнику та ГПК кількість працівників не перевищує 250 осіб та річний розмір загальних активів менший, ніж еквівалент 43 млн. Євро;
- відсутні Ситуації виключення по відношенню до Позичальника або осіб, які мають повноваження представляти, приймати рішення або здійснювати контроль над ним щодо шахрайства, корупції, участі у злочинній організації, відмивання грошей або будь-якої іншої незаконної діяльності.

4.2.10. Позичальник зобов'язується підтримувати/ забезпечити підтримання майновим поручителем коефіцієнт покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту у розмірі, що зазначений в п. 10.5. Договору про приєднання протягом усього строку дії Договору про надання кредиту.

4.2.10.1. При визначенні коефіцієнта покриття Кредиту забезпеченням:

- використовується ліквідаційна вартість предметів застави/ іпотеки, визначена Банком та/або суб'єктами оціночної діяльності, акредитованими в Банку, в процесі оцінки/ переоцінки ;
- не враховується забезпечення у вигляді поруки;
- у разі наявності основного боргу у валюті, відмінній від валюти, у якій визначена застава вартість предметів застави/ іпотеки, при розрахунку використовуються гривневий еквівалент основного боргу та заставної вартості предметів застави/ іпотеки, визначений за офіційним курсом Національного банку України на дату розрахунку/ при застосуванні Гарантійного механізму ЄІБ за курсом на дату набуття чинності Угоди про ПВЗВТ в рамках Східної ініціативи – Етап 1 Гарантійний механізм, укладеної між Банком, ЄІБ та ЄІФ – 02.02.2018 року.

4.2.10.2. У разі, якщо вимоги щодо розміру коефіцієнта покриття Кредиту забезпеченням, визначені у п. 10.5. Договору про приєднання, не виконуватимуться (у тому числі, внаслідок втрати, псування або пошкодження предмета застави/іпотеки, знецінення вартості предмета застави/іпотеки тощо), Позичальник зобов'язаний, протягом строку, визначеного у відповідному повідомленні Банку, надати додаткове забезпечення та укласти з Банком відповідний(і) договір(ори) застави/іпотеки та забезпечити укладання таких договорів Поручителем або протягом такого строку здійснити дострокове погашення Кредиту у частині, яка необхідна для досягнення значення коефіцієнту покриття, встановленого пунктом 10.5. Договору про приєднання.

4.2.11. Виконувати наступні пункти щодо збереження, страхування та моніторингу стану забезпечення:

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

4.2.11.2. Позичальник зобов'язаний забезпечити можливість проведення працівниками Банку та/або суб'єктами оціночної діяльності, акредитованими в Банку, планових перевірок наявності, поточного стану, умов експлуатації та зберігання майна, що є забезпеченням за Договором про надання кредиту (згідно з періодичністю, зазначеною в договорах застави/іпотеки та в п.11. Договору про приднання).

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

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

4.2.11.4. Одночасно з укладенням Договору про приднання або у строки вказані в п.10.3. Договору про приднання здійснити або, якщо Позичальник та Заставаодавець/Іпотекодавець є різними особами, забезпечити страхування заставного майна, що передається в заставу (іпотеку), вказаного в п. 10.1. Договору про приднання, у відповідності до вимог Банку та надати Банку копію(ї) укладеного(их) договору(ів) страхування та докази сплати страхових платежів, які підтверджують дію договору(ів) страхування.

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

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

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

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

4.2.11.9. На вимогу Банку або у строки вказані в п.11. Договору про приднання провести/забезпечити проведення за власний рахунок незалежну(ої) оцінку(и) заставного майна акредитованим у Банку суб'єктом оціночної діяльності у випадках та на умовах Договору про надання кредиту та договорів забезпечення, та надати Звіт про незалежну оцінку до Банку в терміни, зазначені у вимозі Банку.

4.2.11.10. Протягом 30 днів після отримання відповідної вимоги укласти та/або забезпечити укладання додаткових угод про внесення змін до договорів застави/ іпотеки в частині зміни заставної вартості предмету(ів) застави/ іпотеки. На вимогу Банку провести/забезпечити проведення за власний рахунок незалежну(ої) оцінку(и) заставного майна акредитованим у Банку суб'єктом оціночної діяльності у випадках та на умовах Договору про надання кредиту та договорів забезпечення, та надати Звіт про незалежну оцінку до Банку в терміни, зазначені у вимозі Банку.

4.2.11.11. У випадку зменшення вартості предмету застави/іпотеки більш ніж на 25% у порівнянні



до погодженої Сторонами його заставної вартості, надати за вимогою Банку в 10-ти денний термін додаткове ліквідне забезпечення вартістю (розміром), без ПДВ, не меншою зазначеної у вимозі Банку.

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

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

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

4.2.12.2. Не відкривати поточних рахунків в інших банках. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на підставі аналізу даних Додатку 5 до цих Правил.

4.2.12.3. 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).

4.2.12.4. 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).

4.2.12.5. Не обтяжувати своє майно, передане в якості забезпечення виконання зобов'язання Позичальника за кредитним договором, будь-якими зобов'язаннями, правами третіх осіб. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на підставі аналізу даних Додатку 5 до цих Правил.

4.2.12.6. Не укладати договори поруки та/або договори, якими передбачено надання в заставу майна, в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань та/або зобов'язань третіх осіб. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на основі аналізу розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з Додатком 5 до цих Правил).

Якщо Позичальник – юридична особа, додатково:

4.2.12.7. 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 6* до цих Правил.

4.2.12.8. 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).

4.2.12.9. Не відчужувати необоротні активи на суму більше ніж 10 % (десять) процентів, тобто значення показника  $(Ha0 - Ha1) / Ha0 * 100\%$  не повинне перевищувати 10 % (десять) процентів, де

Ha1 – 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;

Ha0 - 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.

4.2.12.10. 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 6 до цих Правил.

4.2.12.11. 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.

4.2.12.12. Моніторинг виконання умов п.п. 4.2.12.2. - 4.2.12.11., 4.2.16.1. - 4.2.16.2. 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 9).

4.2.12.13. Перший моніторинг умов п.п. 4.2.12.2. - 4.2.12.11., 4.2.16.1. - 4.2.16.2. 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.11. 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 5,6* до цих Правил вважається не виконанням зобов'язання.

4.2.12.14. 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.11. Договору про приєднання календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.

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

4.2.12.16. 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 (-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-ї) іншого (-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою іншою кредитно-фінансовою установою відносно Позичальника операції, яка згідно ст.ст.47, 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відноситься до кредитних.

4.2.12.17. 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)).

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

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

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

4.2.16. Позичальник також зобов'язується виконувати наступні вимоги, у разі їх включення до п. 11. Договору про приєднання (у випадку відсутності вимоги та строків її виконання в п.11. Договору про приєднання Позичальник не виконує таку вимогу):

4.2.16.1. 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. 11. 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 - прибуток до сплати процентів, податків та амортизаційних відрахувань, розраховується як сума значень рядків 2290/2295 (значення рядка 2295 береться зі знаком «-» (мінус)) та рядків 2250 та 2512 Форми №2/рядка 2270 Форми №2-м/рядка 2165 Форми №2-мс за період, зазначений в п.11. При розрахунку з рядка 2250 (Форма №2) враховується тільки сума процентних витрат та інші витрати, пов'язані з залученням позичкового капіталу (при відсутності розшифровки даної статті, вона не враховується), з рядка 2270 (Форма №2-м) /2165, (Форма №2-мс) враховується сума амортизаційних відрахувань, сума процентних витрат та інші витрати, пов'язані з залученням позичкового капіталу( при відсутності розшифровки даної статті, вона не враховується).

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.

4.2.16.2. Відкрити зарплатний проект з параметрами та у строки, що вказані в п. 11. 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).

4.2.16.3. Оформити послугу встановлення електронних сейфів та банкоматів в торгових точках Позичальника з параметрами та у строки, що вказані в п. 11. Договору про приєднання.

4.2.16.4. 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. 11 Договору про приєднання.

4.2.16.5. В дату укладення кредитного договору або до дати, що вказана у п. 11. Договору про приєднання, внести зміни в діючі договори оренди з орендарями по визначених Банком об'єктах щодо включення умов:

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

б) у випадку невиконання та/або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за кредитним договором АБ «УКРГАЗБАНК» має право звернути стягнення на предмет застави відповідно до умов договору застави, незалежно від того, належним або неналежним чином Орендар/ Суборендар виконує свої зобов'язання перед Орендодавцем;

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

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

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

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

4.2.16.6. Після здійснення реконструкції об'єкту іпотеки та реєстрації права власності/внесення змін до Державного реєстру речових прав на даний об'єкт внести зміни до договору іпотеки або укласти новий договір іпотеки у строки, що вказані в п. 11. Договору про приєднання.

4.2.16.7. У строк, що вказаний в п. 11 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.

4.2.16.8. Щорічно у вказаний в п.11. Договору про приєднання в термін надавати щорічний звіт з екологічних і соціальних питань за формою банку.

4.2.16.9. Щорічно у вказаний в п.11. Договору про приєднання термін надавати результати вимірювань забруднюючих речовин.

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

4.2.16.11. Щорічно формувати депозит на рахунках у Банку у сумі, що буде забезпечувати сплату процентів за користування кредитними коштами у строки, що вказані в п. 11 Договору про приєднання.

4.2.16.12. З часу закінчення строку дії договорів оренди надати додаткові угоди/нові договори щодо продовження строку оренди приміщень у строк, що вказаний в п.11. Договору про приєднання.

4.2.16.13. Надати документи/забезпечити надання документів (у разі, якщо застава надає майновий поручитель), що підтверджують право користування земельною ділянкою під об'єктом іпотеки у строк, що вказаний в п. 11. Договору про приєднання.

4.2.16.14. Щорічно надавати договори на наступний рік за переліком Контрагентів та у строки, що вказані в п. 11. Договору про приєднання.

4.2.16.15. Протягом 5-ти календарних днів з дати погашення кредитної заборгованості перед фінансовими установами, вказаними в п. 11. Договору про приєднання надати до АБ «УКРГАЗБАНК» довідки/документи про відсутність заборгованості по кредитному договору (в частині основної заборгованості, процентів, комісій, інших зобов'язань).

4.2.17. У випадку надання Позичальнику Кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та МФК, Позичальник надає до Банку Зобов'язання за формою Додатку 10 та зобов'язується:

- забезпечити використання кредитних коштів відповідно до Екологічних і соціальних вимог;
- якнайшвидше, але не пізніше 2 (двох) робочих днів після виникнення, інформувати Банк про будь-який інцидент, аварію або випадок, який стався на будь-якому майданчику, споруді, обладнанні або об'єкті, що є частиною відповідного Прийнятого Підпроекту, або будь-яким чином стосується його реалізації та/або експлуатації, і має або, за обґрунтованими очікуваннями, може мати будь-який суттєвий негативний вплив на реалізацію або експлуатацію відповідного Прийнятого Підпроекту згідно з Екологічними і соціальними вимогами, або мати шкідливий вплив на довкілля, здоров'я і безпеку, включаючи, без обмеження, вибухи, розливи чи нещасні випадки на робочому місці, які спричиняють смерть, серйозні чи багаточисельні травми або значне забруднення, у кожному з випадків, повідомляти про характер такого інциденту, аварії або випадку, про будь-які його фактичні або вірогідні наслідки, а також про заходи, які вживаються або планується вжити для їх усунення і недопущення будь-яких подібних випадків у майбутньому; та інформувати Банк про поточний стан реалізації таких заходів;
- дозволяти представникам МФК, Омбудсмена та/або Банку відвідувати будь-які майданчики, споруди, обладнання або об'єкти, що є частиною відповідного Прийнятого Підпроекту, та будь-які приміщення, де здійснюється господарська діяльність Позичальника, пов'язана з таким Прийнятим Підпроектом, і надавати доступ до бухгалтерських журналів та облікових документів такого Позичальника та можливість спілкуватися з його працівниками і агентами;
- надавати інформацію, яка час від часу може розумно вимагатися Банком стосовно операцій та фінансового стану такого Позичальника та відповідного Прийнятого Підпроекту. Щорічно в лютому (в термін до 28 (29)-го числа) надавати щорічний звіт з екологічних і соціальних питань за стандартною формою Банку;
- забезпечити, щоб кредитні кошти не використовувалися для відшкодування витрат або здійснення витрат на території будь-якої з країн, що не є членом Світового банку, або для фінансування закупівлі товарів та послуг, що виробляються або постачаються з будь-якої такої країни;
- не здійснювати жодних Карних практик по відношенню до будь-якої трансакції, передбаченої цим Договором про надання кредиту. Позичальник також зобов'язується, що якщо Банк повідомляє Позичальнику про підозри щодо порушення положень цього пункту Правил, добросовісно співпрацювати з Банком та його представниками при з'ясуванні, чи мало місце таке порушення, і своєчасно надавати розумно обґрунтовану відповідь на будь-яке повідомлення від Банку, і на вимогу Банку, разом із такою відповіддю повинен надавати підтверджувальні документи.



4.2.18. У випадку надання Позичальнику Кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та ЧБТР, Позичальник надає до Банку Зобов'язання щодо розкриття інформації за формою Додатку 12.

4.2.19. У разі укладання Договору про надання кредиту із портфельним або індивідуальним страхуванням кредиту в ЕКА Позичальник зобов'язується:

4.2.19.1. Повідомляти Банк про зміни в умовах зовнішньоекономічного договору, реквізити якого вказані в п.11 Договору про приєднання, протягом 1 (одного) банківського дня після укладення таких змін.

4.2.19.2. На запит Банку надати письмове пояснення про причини неповернення / несвоєчасного повернення кредитних коштів або суми нарахованих процентів протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дня отримання такого запиту.

4.2.19.3. На запит ЕКА надати інформацію та документи, що надавались для прийняття Банком рішення щодо надання кредитних коштів або щодо взаємовідносин Позичальника та Банку відповідно до Договору про надання кредиту.

4.2.20. У разі укладання Договору про надання кредиту із портфельним страхуванням кредиту в ЕКА, Позичальник зобов'язується спрямовувати надходження валютної виручки по зовнішньоекономічному договору (контракту), що фінансується згідно п.3 Договору про приєднання в повному обсязі на поточний рахунок (зазначений в п.4. Договору про приєднання), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

4.2.21. У разі укладання договору з Позичальником, джерелом погашення кредиту якого є бюджет територіальної громади, Позичальник зобов'язується не пізніше 01 квітня кожного року надавати Банку підтвердження, що сума коштів на погашення Кредиту, процентів, комісій за Договором про надання кредиту передбачена у видатках селищного/міського/обласного бюджету на поточний рік, а також щоразу в разі внесення змін до кошторису витрат селищного/міського/обласного бюджету за статтями витрат, які стосуються погашення кредиту, процентів, комісій за Договором про надання кредиту протягом поточного року.

4.2.22. У разі впровадження Позичальником системи (схеми) торгівлі викидами парникових газів, їх обліку та реєстрації, протягом строку дії Договору про надання кредиту:

- без письмової згоди Банку не продавати, не передавати будь-якій третій особі, не передавати у заставу та не накладати інші обтяження, чи будь-яким чином розпоряджатися Одиницями перевищення;
- передати Банку Одиниці перевищення протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати їх виникнення за Актом прийому-передачі та права розпорядження Одиницями перевищення, шляхом видачі довіреності на Банк, при цьому надавати доступ до всієї інформації, яка має відношення до викидів парникових газів.

### **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. Відмовляти Позичальнику у оплаті наданих ним Платіжних інструкцій/розрахункових документів за рахунок кредитних коштів у випадку, якщо їх оплата суперечить цільовому призначенню Кредиту/Кредитної лінії та/або на підставі Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

4.3.3. 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.4.2.4.3. 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;
- у разі виключення кредиту Позичальника з Портфеля за ініціативою Фонду розвитку підприємництва (п.3.2.8. Правил),
- за наданими кредитами з застосуванням Гарантійного механізму ЄІБ у разі визнання Позичальника та ГПК Особами, до яких застосовуються санкції, та/або порушення Позичальником вимог п.4.2.7. та/або вимог п.4.2.9.

У разі укладання Договору про надання кредиту із страхуванням кредиту в ЕКА, Банк має право вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань по Договору про надання кредиту, включаючи нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та штрафні санкції, за погодженням з ЕКА.

4.3.4. 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.

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

4.3.6. 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.

4.3.7. 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. 2.17-2.18 цих Правил.

- звернути стягнення на предмети забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором про надання кредиту.

4.3.8. 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.

4.3.9. 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.

4.3.10. 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.

4.3.11. У разі укладання Договору про надання кредиту із портфельним або індивідуальним страхуванням кредиту в ЕКА, направити письмове повідомлення Позичальнику щодо надходження від ЕКА страхового відшкодування по несплаченій заборгованості за кредитом, яка була сплачена Банку за

рахунок страхового відшкодування за Договором страхування від ЕКА. Таке письмове повідомлення Банк направляє на адресу Позичальника, поштою або надає особисто під розписку протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту надходження страхового відшкодування від ЕКА.

4.3.12. У разі впровадження системи (схеми) торгівлі викидами парникових газів, їх обліку та реєстрації та наявності обов'язків Позичальника щодо розпорядження Одиницями перевищення в п.11 Договору про приєднання, протягом строку дії Договору про надання кредиту Банк має виключне право на всі Одиниці перевищення, включаючи всі доходи, які отримані в результаті відчуження Одиниць перевищення, та доступ до всієї інформації, яка має відношення до Одиниць перевищення.

#### **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.15. 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, визначеному за формулою, зазначеною в пункті 6 Договору про приєднання, збільшеному на 5 (п'ять) процентних пунктів або у період воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення дорівнюють розміру більшої зі ставок: Базової процентної ставки або Збільшеної Базової процентної ставки, збільшеному на 5 (п'ять) процентних пунктів

Сторони визначили, що Платежі згідно з ч. 2. ст. 625 ЦКУ – плата Банку за порушення грошового зобов'язання Позичальником, 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, у тому числі, шляхом звернення стягнення на заставлене майно – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача(-ців).

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 умов в п. 11. 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.11. 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 умов в п. 11. 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.11. 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 умов в п. 11. Договору про приєднання, Позичальник зобов'язується забезпечити по вказаному в п.11. 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. 11. 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 умов в п. 11. 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.11 Договору про приєднання.

6.5. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього 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. 11. 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. 11. 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. ДОДАТКОВІ УМОВИ ЩОДО ЗМІНИ ПРОЦЕНТНИХ СТАВОК**

**7.1. Умови участі в програмах додаткової державної підтримки малого і середнього підприємництва місцевими держадміністраціями та органами місцевого самоврядування на підставі регіональних та місцевих програм**

7.1.1. Надання Державної підтримки Фондом розвитку підприємництва може здійснюватися разом з державною підтримкою, яка може надаватися відповідно до законодавства місцевими держадміністраціями та органами місцевого самоврядування на підставі регіональних та місцевих програм розвитку малого і середнього підприємництва за рахунок місцевих ресурсів (місцевих бюджетів). З метою спільного надання Державної підтримки, передбаченої Програмою та Порядком і регіональними та місцевими програмами розвитку малого і середнього підприємництва, Фонд укладає договори про співробітництво з відповідними місцевими держадміністраціями та органами місцевого самоврядування, в яких визначаються основні умови впровадження зазначених спільних регіональних та місцевих програм.

7.1.2. У разі участі Позичальника в спільній програмі Фонду розвитку підприємництва з відповідним органом місцевої влади за рахунок місцевих ресурсів (місцевих бюджетів) шляхом додаткового зниження розміру компенсаційної процентної ставки Позичальник надає згоду на участь в такій програмі та розкриття інформації шляхом підписання Згоди на участь в спільній програмі та розкриття інформації щодо позичальника за формою, що викладена в Додатку 13.

### **7.2. Базова процентна ставка**

Для укладених Договорів про надання кредиту у період дії воєнного стану з 20 серпня 2022 року та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування проценти за користування

кредитними коштами у період воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування нараховуються Банком за більшою зі ставок: Збільшеною Базовою процентною ставкою або Базовою процентною ставкою.

З 91-го дня після припинення воєнного стану Банк нараховує відсотки за користування кредитними коштами в межах строку кредитування за Базовою процентною ставкою. Перехід на Базову процентну ставку у разі застосування Збільшеної Базової ставки здійснюється з використанням ставки UIRD 3m для гривні станом на дату, що відповідає 90-тому календарному дню з дати припинення чи скасування воєнного стану (або при відсутності даних - найближчому попередньому йому дню, по якому буде визначено індекс). Зміна Базової процентної ставки за Кредитом здійснюється за ініціативою Банку без внесення змін (доповнень) до Договору, шляхом надсилання Банком протягом 15 календарних днів, що настають за днем, з якого застосовується нова ставка Позичальнику, а у разі збільшення процентної ставки за користування кредитними коштами - поручителям, Заставадвцям/Іпотекодавцям письмового повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування, СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) про зміну процентної ставки за користування кредитними коштами (далі - Повідомлення).

Збільшена Базова процентна ставка не застосовується у разі, коли Базова процентна ставка, що розраховується з використанням ставки UIRD, в результаті розрахунку буде дорівнювати або перевищить Збільшену Базову процентну ставку.

#### 7.2.1. Розмір Базової процентної ставки розраховується:

- для Договорів про надання кредиту, укладених до 21 квітня 2020 року включно, як добуток значення індексу UIRD12m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку та значення коефіцієнту (1,2- для діючого бізнесу; 1,35- для новоствореного бізнесу (start-up));

- для Договорів про надання кредиту, укладених з 22 квітня 2020 року до 05 травня 2020 року включно, як добуток значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку та значення коефіцієнту (1,3-для діючого бізнесу; 1,5-для новоствореного бізнесу (start-up));

- для Договорів про надання кредиту, укладених з 06 травня 2020 року до 30 червня 2020 року включно, як сума значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку та значення фіксованої маржі (3,5% - для діючого бізнесу та для кредитів, наданих з цільовим призначенням рефінансування існуючої заборгованості, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку; 5,5% - для новоствореного бізнесу (start-up)), яка визначена в п.6. Договору про приєднання;

- для Договорів про надання кредиту, укладених з 01 липня 2020 року до 13 січня 2021 року включно, як сума значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку та значення фіксованої маржі (5,0% - для діючого бізнесу та для кредитів, наданих з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку; 7,0% - для новоствореного бізнесу (start-up)), яка визначена в п.6. Договору про приєднання;

- для Договорів про надання кредиту, наданих в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, укладених до 20 лютого 2021 року включно, за якими з 01 квітня 2021 року встановлено змінювану процентну ставку, як сума значення індексу UIRD12m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку та значення фіксованої маржі, яка визначена в п.6. Договору про приєднання;

- для Договорів про надання кредиту, укладених з 14 січня 2021 року по 20 березня 2023 року, у яких відповідно до п.6.1. Договору про приєднання встановлено змінювану Базову ставку з використанням індексу UIRD3m, як сума значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку, а у випадку відсутності значення індексу в попередній банківський день до розрахунку береться значення індексу UIRD3m в найближчий попередній банківський день до дати розрахунку, та значення фіксованої маржі, яка визначена в п.6. Договору про приєднання. Значення фіксованої маржі може складати не більше, чим:

1. для суб'єкта підприємництва, що належить до категорії діючого бізнесу, а саме:
  - суб'єктів мікропідприємництва – 7 (сім) процентних пунктів;
  - суб'єктів малого підприємництва - 6 (шість) процентних пунктів;
  - суб'єктів середнього підприємництва - 5 (п'ять) процентних пунктів;
  - суб'єктів великого підприємництва - 5 (п'ять) процентних пунктів;
2. для суб'єкта підприємництва, що належить до категорії новоствореного бізнесу (start-up), - 7 (сім) процентних пунктів;

3. для кредитів, наданих з метою державної підтримки, визначеної підпунктом 3 пункту 4 Порядку, а саме для:
  - суб'єктів мікропідприємництва - 7 (сім) процентних пунктів;
  - суб'єктів малого підприємництва - 6 (шість) процентних пунктів;
  - суб'єктів середнього підприємництва - 5 (п'ять) процентних пунктів
4. для Договорів про надання кредиту, укладених із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України відповідно до Постанови КМУ від 14.07.2021 р. N 723 у яких відповідно до п.6. Договору про приєднання встановлено змінювану базову ставку з використанням індексу UIRD3m – 7 (сім) процентних пунктів;
5. для Кредитів, наданих в поєднанні з продуктом «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва – 2,5 (дві цілих п'ять десятих) процентних пунктів;
6. для Кредитів, наданих в поєднанні з продуктом «Програма кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» та продуктом «Програма з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» – 5 (п'ять) процентних пунктів.

• для Договорів про надання кредиту, укладених з 20 березня 2023 року, у яких відповідно до п.6.1. Договору про приєднання встановлено змінювану Базову ставку з використанням індексу UIRD3m, як сума значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку, а у випадку відсутності значення індексу в попередній банківський день до розрахунку береться значення індексу UIRD3m в найближчий попередній банківський день до дати розрахунку, та значення фіксованої маржі, яка визначена в п.6. Договору про приєднання. Значення фіксованої маржі може складати не більше, чим:

1. для суб'єктів підприємництва, що належать до категорії діючого бізнесу та отримують кредити на інвестиційні цілі, а саме:
  - суб'єктів мікропідприємництва – 11 (одинадцять) процентних пунктів;
  - суб'єктів малого підприємництва - 9 (дев'ять) процентних пунктів;
  - суб'єктів середнього підприємництва - 7 (сім) процентних пунктів;
  - суб'єктів великого підприємництва - 7 (сім) процентних пунктів;
2. для суб'єктів підприємництва, що належать до категорії діючого бізнесу, та отримують кредити на фінансування оборотного капіталу, - 9 (дев'ять) процентних пунктів;
3. для суб'єктів підприємництва, що належить до категорії новоствореного бізнесу (стартап), - 11 (одинадцять) процентних пунктів;
4. для Договорів про надання кредиту, укладених із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України відповідно до Постанови КМУ від 14.07.2021 р. N 723 та від 25.11.2020 р. № 1151 у яких відповідно до п.6. Договору про приєднання встановлено змінювану Базову ставку з використанням індексу UIRD3m – 11 (одинадцять) процентних пунктів;
5. для Кредитів, наданих в поєднанні з продуктом «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва – 2,5 (дві цілих п'ять десятих) процентних пунктів;
6. для Кредитів, наданих в поєднанні з продуктом «Програма кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» та продуктом «Програма з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» – 5 (п'ять) процентних пунктів.

Базова ставка переглядається Банком щоквартально протягом всього строку кредитування Позичальника. Для договорів про надання кредиту, наданих в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, за якими з 01 квітня 2021 року встановлено змінювану процентну ставку, Базова ставка переглядається Банком з 01 квітня 2021 року, щорічно протягом всього строку кредитування Позичальника.

Для Договорів про надання кредиту, укладених до 17 березня 2023 року із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України відповідно до Постанови КМУ від 25.11.2020 р. № 1151, у яких відповідно до п.6 Договору про приєднання встановлено змінювану базову ставку з використанням індексу UIRD12m, розмір Базової процентної ставки розраховується як сума значення індексу UIRD12m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті розрахунку, а у випадку відсутності значення індексу в попередній банківський день до розрахунку

береться значення індексу UIRD12m в найближчий попередній банківський день до дати розрахунку, та значення фіксованої маржі, яка визначається в п.6. Договору про приєднання, та переглядається Банком щорічно протягом всього строку кредитування Позичальника.

Максимальний розмір Базової процентної ставки, що може бути застосований Банком за Кредитом не може бути вищим 30% (тридцять процентів) річних.

Зміна Базової процентної ставки за Кредитом здійснюється за ініціативою Банку без внесення змін (доповнень) до Договору, шляхом надсилання Банком Позичальнику, а у разі збільшення процентної ставки за користування кредитними коштами - поручителям, Заставодавцям/Іпотекодавцям письмового повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування, СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) про зміну процентної ставки за користування кредитними коштами (далі - Повідомлення):

- з 1 по 15 число першого місяця, наступного за звітним кварталом - у разі застосування ставки UIRD3m плюс фіксована маржа;

або

- протягом 15 календарних днів, що настають за днем з якого застосовується інша процентна ставка за користування кредитними коштами - у разі застосування ставки UIRD12m плюс фіксована маржа.

Повідомлення обов'язково має містити значення процентної ставки за користування кредитними коштами, на яку буде проведено заміну діючої Базової процентної ставки за користування кредитними коштами (далі – Нова Базова процентна ставка), та дату, починаючи з якої вона застосовується.

У разі незгоди Позичальника із збільшенням Базової процентної ставки за користування кредитними коштами Позичальник зобов'язаний погасити заборгованість за Договором про надання кредиту у повному обсязі протягом 30 календарних днів з дня отримання Повідомлення. З дня погашення заборгованості за Договором про надання кредиту у повному обсязі зобов'язання Сторін за таким договором припиняються. При цьому до моменту повного погашення заборгованості, але не більше 30 календарних днів з дати отримання Повідомлення, застосовується попередній розмір процентної ставки за користування кредитними коштами.

7.2.2. Нова Базова процентна ставка встановлюється Банком в дату розрахунку:

- для Договорів про надання кредиту, у яких відповідно до п.6. Договору про приєднання встановлено змінювану базову ставку з використанням індексу UIRD3m – 01 січня, 01 квітня, 01 липня, 01 жовтня;

- для Договорів про надання кредиту, у яких відповідно до п.6. Договору про приєднання встановлено змінювану базову ставку з використанням індексу UIRD12m – в дату річниці укладання Договору про приєднання, або у разі, якщо дата річниці припадає на вихідний день, наступного робочого дня;

- для укладених до 05 травня 2020 року Договорів про надання кредиту, за якими з 01 квітня 2021 року встановлено змінювану процентну ставку, – з 01 квітня 2021 року щорічно в дату річниці укладання Договору про приєднання, або у разі, якщо дата річниці припадає на вихідний день, наступного робочого дня.

Розрахунок здійснюється за формулою, зазначеною в п.7.1.1. цих Правил.

7.2.3. Банк не має права змінювати встановлений Договором про надання кредиту порядок розрахунку змінюваної процентної ставки за користування кредитними коштами без згоди Позичальника.

7.2.4. При від'ємному значенні індексу - UIRD3m/ UIRD12m для національної валюти, до розрахунку Нової Базової процентної ставки приймається умовне значення індексу рівне 0 (нуль) % річних, для договорів, укладених до 05 травня 2020 року – 1 (одному)% річних.

7.2.5. Для укладених Договорів про надання кредиту у період дії воєнного стану з 20 серпня 2022 року та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування Збільшена Базова процентна ставка встановлюються в розмірі, що зазначається в п.6.2. Договору про приєднання.

При цьому не надається державна підтримка у вигляді компенсації процентів на різницю між сумою нарахованих процентів, що визначаються із застосуванням Збільшеної Базової процентної ставки, та сумою процентів, що визначається із застосуванням Базової процентної ставки (далі - Частина Збільшеної Базової процентної ставки), якщо така різниця є позитивною (розрахунково більше нуля). Частина Збільшеної Базової процентної ставки сплачується Позичальником.

Компенсація нарахованих процентів за користування кредитними коштами, що підлягає сплаті Фондом розвитку підприємництва по ставці, що дорівнює різниці між Базовою процентною ставкою та Компенсаційною процентною ставкою, зберігається.

Частина Збільшеної Базової процентної ставки, що розрахована як різниця між Збільшеною Базовою процентною ставкою та Базовою ставкою, повідомляється Позичальнику шляхом надсилання Банком Позичальнику, а у разі її збільшення - поручителям, Заставодавцям/Іпотекодавцям письмового



повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування, СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) про зміну Частини Збільшеної Базової процентної ставки за користування кредитними коштами, що сплачується позичальником, (далі – Повідомлення) з 1 по 15 число першого місяця, наступного за звітним кварталом.

Повідомлення обов'язково має містити значення Частини Збільшеної Базової процентної ставки за користування кредитними коштами та дату, починаючи з якої вона застосовується.

Збільшена Базова процентна ставка не застосовується до кредитів виданих в поєднанні з програмами: «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програма кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» та «Програма з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва».

7.2.6. За домовленістю сторін, дата відправки Банком рекомендованого повідомлення на адресу Позичальника, поручителів, Заставадавців/Іпотекодавців зазначених в Договорі про надання кредиту та договорах поруки, застави/іпотеки вважається датою письмового повідомлення Позичальника, поручителів, Заставадавців/Іпотекодавців. До письмового повідомлення Позичальника, поручителів, Заставадавців/Іпотекодавців також прирівнюється відправлення повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування/СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

### **7.3. Компенсаційна процентна ставка.**

7.3.1. Компенсаційна процентна ставка за Кредитом встановлюється з дати укладання Договору про надання кредиту.

Розмір компенсаційної процентної ставки на дату укладення Договору про надання кредиту, визначений у Договорі про приєднання, переглядається Банком щоквартально протягом всього строку кредитування Позичальника на підставі даних фінансової та/або податкової звітності Позичальника на 01 січня, 01 квітня, 01 липня, 01 жовтня.

7.3.1.1. Умови застосування розміру компенсаційної процентної ставки за кредитами, наданими суб'єктам підприємництва:

- до 20 березня 2023 року в рамках реалізації підпункту 1 пункту 4 Порядку;
- з 20 березня 2023 року до 26 вересня 2023 року на інвестиційні цілі (крім кредитів, що надані за пріоритетними напрямками на відбудову зруйнованих внаслідок військової агресії основних засобів);
- з 26 вересня 2023 року на інвестиційні цілі суб'єктів підприємництва, які проводять господарську діяльність поза зоною високого воєнного ризику

(далі - **Кредити на інвестиційні цілі**) визначаються урахуванням наступних вимог.

По кредитах, наданих до 20 березня 2023 року в рамках реалізації підпункту 1 пункту 4 Порядку для суб'єкта підприємництва з розміром річного доходу від нуля до 50 млн. гривень (включно) та кредитах, наданих з 20 березня 2023 року на інвестиційні цілі суб'єктам малого і мікропідприємництва, на дату укладення кредитного договору компенсаційна процентна ставка встановлюється на рівні 7 відсотків річних. У разі виконання суб'єктом підприємництва вимоги щодо приросту нових робочих місць (збільшення середньої чисельності працівників суб'єкта підприємництва), зокрема створення не менше двох нових робочих місць протягом періоду, що завершується першим повним календарним кварталом кредитування суб'єкта підприємництва, компенсаційна процентна ставка знижується до рівня 5 відсотків річних та застосовується в наступному календарному кварталі. У подальшому протягом строку кредитування за умови збереження суб'єктом підприємництва робочих місць на рівні звітного (попереднього) календарного кварталу або створення нових робочих місць компенсаційна процентна ставка залишається на рівні 5 відсотків річних. У разі зменшення фактичної кількості робочих місць на останній день місяця звітного (попереднього) календарного кварталу компенсаційна процентна ставка за кредитом, наданим суб'єкту підприємництва, на наступний календарний квартал збільшується на 1 процентний пункт за кожного штатного працівника, який був скорочений/звільнений протягом звітного (попереднього) календарного кварталу (збільшення процентної ставки не застосовується за умови, якщо після скорочення/звільнення працівника (працівників) суб'єктом підприємництва його середня чисельність працівників становить на рівні не менше зафіксованого Банком за результатами періоду, що завершився першим повним календарним кварталом кредитування, з урахуванням двох нових робочих місць, створених протягом зазначеного періоду), але в будь-якому випадку розмір компенсаційної процентної ставки за кредитом, наданим суб'єкту підприємництва, не може бути вище 7 відсотків річних.

По кредитах, наданих до 20 березня 2023 року суб'єктам підприємництва з розміром річного доходу більше 50 млн. гривень та кредитах, наданих з 20 березня 2023 року на інвестиційні цілі суб'єктам

середнього і великого підприємництва, на дату укладення кредитного договору компенсаційна процентна ставка встановлюється на рівні 9 відсотків річних.

Для суб'єктів підприємництва, до яких застосовується компенсаційна процентна ставка 7 або 9 відсотків річних, протягом строку кредитування компенсаційна процентна ставка зменшується або збільшується за результатами щоквартального перегляду Банком на 0,5 процентного пункта за кожне створене/скорочене суб'єктом підприємництва нове робоче місце (збільшення/зменшення фактичної кількості робочих місць суб'єктом підприємництва на дату останнього дня місяця звітного (попереднього) календарного кварталу порівняно з датою укладення кредитного договору).

По кредитах, наданих до 20 березня 2023 року в рамках реалізації підпункту 1 пункту 4 Порядку в будь-якому разі розмір компенсаційної процентної ставки за кредитом, наданим суб'єкту підприємництва, не може бути нижче 5 відсотків річних та не може бути вище 7 або 9 відсотків річних відповідно.

По кредитах, наданих з 20 березня 2023 року на інвестиційні цілі у будь-якому разі розмір компенсаційної процентної ставки:

- за кредитом, наданим суб'єкту малого підприємництва та мікропідприємництва, — не може бути нижче 5 відсотків річних та не може бути вище 7 відсотків річних;

- за кредитом, наданим суб'єкту середнього та великого підприємництва, — не може бути нижче 7 відсотків річних та не може бути вище 9 відсотків річних.

7.3.1.2. По кредитах, які були надані до 1 вересня 2022 року для реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку щоквартально перевіряється дотримання збереження не менше 50% (п'ятдесят відсотків) фонду оплати праці працівників Суб'єкту підприємництва та 50% (п'ятдесят відсотків) середньооблікової кількості штатних працівників Суб'єкту підприємництва порівняно із зазначеними показниками на 01 березня 2020 року (у разі наявності найманих працівників). У разі недотримання у звітному календарному кварталі вищевказаних показників щодо збереження фонду оплати праці та середньооблікової чисельності працівників надання державної підтримки у вигляді компенсації процентів призупиняється.

7.3.2. Розмір Компенсаційної процентної ставки, залежить від дотримання Позичальником умов Порядку.

7.3.2.1. Перегляд Компенсаційної процентної ставки на наступний квартал протягом дії Договору про надання кредиту, здійснюється Банком на підставі кількості штатних працівників Позичальника та ГПК Позичальника відповідно до 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) та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників Позичальника за звітний квартал.

Зміна кількості штатних працівників визначається Банком:

1. по кредитах, що були надані до 17 березня 2023 року для суб'єктів підприємництва групи підпункту 1 пункту 4 Порядку з доходом до 50 млн. грн., та по кредитах, що надаються з 17 березня 2023 року суб'єктам малого підприємництва та мікропідприємства:

- за перший повний календарний кварталом кредитування - шляхом порівняння показника середньооблікової кількості штатних працівників за останній місяць першого повного календарного кварталу кредитування, із показником середньооблікової кількості штатних працівників за місяць, що передує даті укладення Договору про приєднання;

- за другий повний календарний квартал кредитування та наступні квартали кредитування - шляхом порівняння показника середньооблікової кількості штатних працівників за останній місяць звітного календарного кварталу із аналогічними показниками за останній місяць попереднього звітного кварталу та за останній місяць, що передує даті укладення Договору про приєднання.

2. по кредитах, були надані до 17 березня 2023 року для суб'єктів підприємництва групи підпункту 1 пункту 4 Порядку з доходом більше 50 млн. грн. та по кредитах, що надаються з 17 березня 2023 року суб'єктам середнього та великого підприємства - шляхом порівняння показника середньооблікової кількості штатних працівників за останній місяць звітного календарного кварталу з показником середньооблікової кількості штатних працівників за місяць, що передує даті укладення Договору про приєднання.

7.3.2.2. Позичальник не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня надає до Банку:

- Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК Клієнта, у разі зазначення такої вимоги в Договорі про приєднання;

- Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності *Додатку 3* до цих Правил;

- Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» за формою наведеною у *Додатку 4* до цих Правил.

7.3.2.3. Нова Компенсаційна процентна ставка встановлюється Банком 01 січня, 01 квітня, 01 липня, 01 жовтня.

Зміна розміру Компенсаційної ставки проводиться Банком в наступному за попереднім (звітним) кварталом без внесення змін (доповнень) до Договору про надання кредиту, шляхом надсилання Банком Позичальнику письмового повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування, СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) тощо) про зміну Компенсаційної процентної ставки (далі - Повідомлення) не пізніше останнього робочого дня першого місяця, наступного за звітним кварталом. Повідомлення обов'язково має містити значення Компенсаційної процентної ставки, на яку буде проведено заміну діючої Компенсаційної процентної ставки, та дату починаючи з якої вона застосовується.

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

7.3.2.4. Для **Кредитів на інвестиційні цілі** у разі ненадання або невчасного надання Позичальником у строк звітної форми, вказаної в п. 7.3.2.2. за попередній звітний квартал Позичальник сплачує проценти за користування кредитними коштами на рівні, встановленому в п.7. Договору про приєднання (Компенсаційна ставка 7% або 9% річних, в залежності від того, який саме стандартний (без врахування приросту робочих місць) рівень Компенсаційної процентної ставки підлягає застосуванню до кредиту).

7.3.2.5. Після надання звітності з запізненням (тобто після строку, що вказаний в п.7.3.2.2.) перерахунок Компенсаційної ставки відбувається першого числа кварталу, наступного за кварталом, в якому надано таку звітність.

7.3.2.6. У період воєнного стану та протягом 180 календарних днів після його припинення чи скасування умови Положення щодо приросту (збереження) робочих місць суб'єкта підприємництва та проведення відповідного аналізу можуть не застосовуватись. У такому разі, розмір компенсаційної процентної ставки по **Кредитах на інвестиційні цілі**, застосовується на рівні, що діяв до моменту запровадження воєнного стану.

7.3.3. Звітність щодо кількості працівників Позичальника та ГПК клієнта не надається для:

- кредитів, які були надані до 20 березня 2023 року з цільовим призначенням:
  - для запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, у тому числі від встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку;
  - для фінансування суб'єктів підприємництва — сільськогосподарських товаровиробників для провадження сільськогосподарської діяльності на період воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення чи скасування в рамках реалізації підпункту 4 пункту 4 Порядку
  - на фінансування суб'єктів підприємництва (крім суб'єктів підприємництва, які здійснюють виробництво та/або реалізацію зброї) для запобігання російській агресії та подолання її наслідків, зокрема для задоволення потреб Збройних Сил, інших військових формувань, утворених відповідно до закону, та/або населення, постраждалого внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану в рамках реалізації підпункту 5 пункту 4 Порядку.
- кредитів, які були надані з 20 березня 2023 року до 26 вересня 2023 року з цільовим призначенням:
  - фінансування оборотного капіталу суб'єкта підприємництва;
  - на відбудову зруйнованих внаслідок військової агресії основних засобів суб'єктів підприємництва на інвестиційні цілі.
- кредитів, які були надані з 26 вересня 2023 року з цільовим призначенням:
  - інвестиційні цілі та фінансування оборотного капіталу суб'єктів підприємництва, які проводять господарську діяльність в зоні високого воєнного ризику;
  - фінансування оборотного капіталу суб'єктів підприємництва, які проводять господарську діяльність поза зоною високого воєнного ризику.

У випадку неподання, несвоєчасного подання звітності для перегляду Компенсаційної процентної ставки по кредитах, які були надані до 31 жовтня 2022 року для досягнення мети надання Державної підтримки, визначеної підпунктом 3 пункту 4 Порядку, розмір Компенсаційної процентної ставки, який підлягає сплаті Позичальником у наступному (за звітним) кварталі за Кредитом Позичальника, встановлюється на рівні Базової процентної ставки, встановленої в п.6 Договору про приєднання

У період дії воєнного стану та протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів після його завершення, не застосовується умова щодо збереження не менше 50% (п'ятдесят відсотків) фонду оплати праці працівників Суб'єкту підприємництва та 50% (п'ятдесят відсотків) середньооблікової кількості штатних працівників Суб'єкту підприємництва порівняно із зазначеними показниками станом на 01 березня 2020 року (у разі наявності найманих працівників) для збереження розміру Компенсаційної ставки по кредитах, які були надані для досягнення мети надання Державної підтримки, визначеної підпунктом 3 пункту 4 Порядку.

7.3.4. Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється у випадку:

7.3.4.1. Виявлення Банком або Фондом розвитку підприємництва факту невідповідності Позичальника умовам Порядку.

Порушення Позичальником графіку погашення основної заборгованості/ графіку зниження ліміту кредитної лінії (частини/повної суми за Кредитом) відповідно до Додатку 1 до Договору про приєднання та/або нарахованих процентів за користування кредитними коштами за процентною ставкою що відповідає розміру Компенсаційної процентної ставки, а саме прострочення сплати основної заборгованості та/або нарахованих процентів за користування кредитними коштами за процентною ставкою що відповідає розміру Компенсаційної процентної ставки на строк більше ніж на 15 календарних днів.

Після відновлення Позичальником вчасного та в повному обсязі погашення заборгованості за кредитом надання Державної підтримки відновлюється з дати погашення Позичальником простроченої основної заборгованості та/або прострочених нарахованих процентів, а також у випадку здійснення Банком та Позичальником реструктуризації простроченої ним заборгованості за Договором про приєднання. За період призупинення надання Державної підтримки Позичальнику, шляхом сплати Компенсації процентів, відповідна Компенсація процентів сплачується за календарний місяць, в якому строк простроченої заборгованості не перевищувала 15 календарних днів.

7.3.4.2. У випадку не надання Позичальником Довідки про суми отриманої Державної підтримки відповідно до Додатку 3 цих Правил до моменту її надання.

7.3.4.3. Виявлення, що сукупна сума отриманої протягом строку дії Договору про надання кредиту Позичальником та Групою пов'язаних з ним контрагентів, державної допомоги/підтримки за будь-якими її напрямками:

- протягом будь-якого трирічного періоду, дорівнює або перевищує суму, еквівалентну 200 000 євро, визначену за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року з урахуванням вимог та критеріїв в частині допомоги на подолання наслідків, спричинених коронавірусною хворобою COVID-19, встановлених постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2021 № 200.;

- на період дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та протягом шести місяців після його відміни, розмір державної допомоги не перевищить суму, еквівалентну 400 тис. євро, визначену за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на початок періоду дії карантину.;

Надання Фондом Державної підтримки Позичальнику за Порядком припиняється з дати виявлення такого факту.

У період дії воєнного стану та до суб'єктів підприємництва, що провадять діяльність у сфері сільськогосподарського виробництва та рибальства, обмеження суми державної підтримки не застосовуються, виявлення факту перевищення суми державної підтримки не є підставою припинення надання Фондом державної підтримки суб'єкта підприємництва у цей період, обмеження суми державної підтримки, не застосовуються, але розрахунок суми державної допомоги, наданої суб'єкту підприємництва в рамках реалізації Програми, здійснюється.

Відновлення Фондом Державної підтримки Позичальнику за Порядком починається з року, що слідує за трирічним періодом, протягом якого розмір державної допомоги/підтримки за будь-якими її напрямками буде нижчим суми еквівалентної 200 000 євро, визначеного за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року та на період дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та протягом



шести місяців після його відміни, розмір державної допомоги буде нижчим суми, еквівалентної 400 тис. євро, визначеної за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком, на початок періоду дії карантину.

7.3.4.4. Відсутності фінансування Програми Фондом розвитку підприємництва протягом 6-ти місяців поспіль.

7.3.4.5. Порухнення Позичальником для Кредитів, наданих з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості Позичальника, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку, вимоги збереження не менше 50% (п'ятдесят відсотків) фонду оплати праці та 50% (п'ятдесят відсотків) чисельності працівників порівняно із зазначеними показниками Позичальником станом на 01 березня 2020 року (у разі наявності у Позичальника найманих працівників) у попередньому звітному кварталі. Умова не застосовується у період дії воєнного стану та протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів після його завершення

Після надання звітності щодо відновлення виконання Позичальником вимоги збереження не менше 50% (п'ятдесят відсотків) фонду оплати праці та 50% (п'ятдесят відсотків) чисельності працівників порівняно із зазначеними показниками Позичальником станом на 01 березня 2020 року (у разі наявності у Позичальника найманих працівників) у попередньому звітному кварталі відновлення кредитування за компенсаційною ставкою відбувається першого числа кварталу, наступного за кварталом, в якому надано таку звітність. Умова не застосовується у період дії воєнного стану та протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів після його завершення.

7.3.4.6. Не надання або невчасного надання Позичальником для Кредитів, наданих з цільовим призначенням рефінансування існуючої кредитної заборгованості Позичальника, в рамках реалізації підпункту 3 пункту 4 Порядку у строк, вказаний в п.7.3.2.2, 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) та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників Позичальника за звітний період, у попередньому звітному кварталі.

7.3.4.7. У разі виявлення фактів або інформації, що суб'єкт підприємництва підпадає під обмеження щодо надання державної підтримки, визначені пунктом 8 частини першої статті 13 Закону України "Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні" в частині наявності у Позичальника заборгованості перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування, які мають тимчасовий характер, надання державної підтримки Позичальнику зупиняється з дати виявлення таких фактів або інформації до підтвердження того, що суб'єкт підприємництва більше не підпадає під такі обмеження та за умови відсутності підстав для позбавлення його права на отримання державної підтримки. Сплата компенсації процентів за кредитом суб'єкта підприємництва відновлюється з наступного календарного місяця за місяцем, у якому суб'єкт підприємництва перестав підпадати під встановлені обмеження.

7.3.4.8. У випадку невиконання Позичальником умов, зазначених в п.п. 7.3.4.1. – 7.3.4.7. Банк надсилає Позичальнику письмове повідомлення про припинення/призупинення застосування Компенсації процентної ставки за користування кредитними коштами протягом 15 календарних днів, що настають за днем, з якого припинено/призупинено застосування Компенсаційної процентної ставки.

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

7.3.5. Позичальник, виключається з програми отримання Державної підтримки згідно Порядку та втрачає право на подальше отримання Державної підтримки за Порядком, у випадку виявлення:

7.3.5.1. надання Позичальником недостовірної / недійсної інформації, що призвело до виплати коштів Державної підтримки на користь Позичальника, який не мав права згідно умов Порядку на отримання такої Державної підтримки;

7.3.5.2. використання Позичальником кредитних коштів отриманих з метою кредитування проекту Позичальника, не за цільовим призначенням;

7.3.5.3. визнання уповноваженим органом у справах про державну допомогу незаконно наданою Державну підтримку Фонду розвитку підприємництва;

7.3.5.4. що Позичальник підпадає під обмеження щодо надання державної підтримки, визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» (за винятком обмежень визначених пунктом 8 частини першої статті 13 та пунктом 3 частини

першої статті 13 в частині реалізації Торгівельними компаніями алкогольних напоїв та тютюнових виробів).

Обмеження, передбачені пунктом 3 частини першої статті 13 Закону України "Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні" в частині реалізації алкогольних напоїв та тютюнових виробів, не застосовуються до суб'єктів великого підприємництва, які отримали Державну підтримку для реалізації мети, передбаченої підпунктом 5 пункту 4 Порядку, а саме - Торговельних компаній.

7.3.5.5. Банк при виявленні випадків, зазначених в п.п. 7.3.5.1. – 7.3.5.4. цих Правил надсилає Позичальнику та Фонду розвитку підприємництва письмове повідомлення про виключення Позичальника з програми отримання Державної підтримки згідно Порядку. З моменту виявлення випадків, зазначених в п.п. 7.3.5.1. – 7.3.5.4. цих Правил за Кредитом застосовується Базова процентна ставка, а на період дії воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення чи скасування – Збільшена Базова процентна ставка.

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

7.3.6. Позичальник, основним видом діяльності якого є сфера громадського харчування і який займається торгівлею пива та вина, виключається з Програми з дня закінчення шестимісячного строку з дати відміни встановленого Кабінетом Міністрів України карантину або обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19).

## **8. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

8.1. 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.

8.2. Позичальник погоджується, що умови, передбачені п.8.1 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

8.5. 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 засобами системи дистанційного обслуговування/СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Telegram (Телеграм), Viber (Вайбер) 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.

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

8.7. 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.

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

8.9. 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, Державній установі «Офіс адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва» та/або Фонду розвитку підприємництва та/або Офісу Президента України та/або Міністерству фінансів України.

8.10. У випадку застосування Гарантійного механізму ЄІБ, 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, будь-якій із Відповідних сторін.

Зокрема, та не виключно, Позичальник надає дозвіл ЄІБ та ЄІФ право публікувати на своїх веб-сайтах (або випускати прес релізи) інформацію, яка містить найменування, адресу, країну реєстрації Позичальника та тип одержаної фінансової підтримки.

Позичальник має право заперечити проти такої публікації, якщо:

- сума Кредитної операції не перевищує 60 000 євро (або еквівалент суми за курсом НБУ на дату отримання кредитних коштів),  
або

- до отримання кредитних коштів він письмово повідомить Банк із достатнім обґрунтуванням, що вимога стосовно публікації завдасть шкоди його комерційним інтересам та/або існує ризик загрози правам і свободам окремих осіб, які захищені Хартією Основних Прав Європейського Союзу та/або така публікація іншим чином буде визнана незаконною згідно чинного законодавства.

8.11. У разі укладання Договору про надання кредиту в рамках умов фінансування кредитних проектів відповідно до положень Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та МФК, Позичальник надає Банку дозвіл розкривати МФК в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку інформацію щодо Позичальника, яка становить банківську таємницю та стала відома Банку при обслуговуванні Позичальника.

8.12. У разі укладання Договору про надання кредиту в рамках умов фінансування кредитних проектів відповідно до положень Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та ЧБТР, Позичальник надає Банку дозвіл розкривати ЧБТР в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку інформацію щодо Позичальника, яка становить банківську таємницю та стала відома Банку при обслуговуванні Позичальника.

8.13. У разі укладання Договору в рамках «Програми підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками», «Програми кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми розвитку бізнесу «Власні кошти» в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми мікрокредитування в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» 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, Державній установі «Офіс адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва» та/або Фонду розвитку підприємництва, а також за запитами Міністерства фінансів України, Фонду розвитку підприємництва, Німецького банку розвитку KfW, Єврокомісії.

8.14. У разі укладання Договору про надання кредиту із страхуванням кредиту в ЕКА:

8.14.1. Позичальник надає Банку дозвіл розкривати ЕКА в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку інформацію щодо Позичальника, яка становить банківську таємницю та/або конфіденційну інформацію та стала відома Банку при обслуговуванні Позичальника та будь-які

документи, які надані Позичальником Банку для розгляду питання щодо отримання кредитних коштів або на виконання умов цього Договору про надання кредиту.

8.14.2. Позичальник надає свою згоду та право ЕКА на проведення останнім будь-яких дій щодо розслідування подій, що мають ознаки страхового випадку, отримувати інформацію та документи (що стосуються майнових інтересів Банку і пов'язані з фінансовими збитками Банку внаслідок повного або часткового невиконання Позичальником умов цього Договору про надання кредиту в частині погашення основного боргу), що становлять банківську таємницю та/або конфіденційну інформацію, та на їх передачу (включаючи інформацію та документи, отримані від Банку в ході виконання Договору страхування) перестраховику згідно з укладеними договорами перестраховування та/або іншим третім особам, що задіяні у врегулюванні або розслідуванні подій, що мають ознаки страхового випадку у зв'язку з виконанням Договору страхування.

8.14.3. Позичальник надає згоду та право Банку, ЕКА, а також уповноваженому Кабінетом Міністрів України органу управління корпоративними правами держави ЕКА – Міністерству економіки, офісу Президента України, Національному Банку України, Міністерству фінансів України, секретаріату Кабінету Міністрів України оприлюднювати на своїх офіційних веб-сайтах інформацію про цей Договір про надання кредиту, із зазначенням у тому числі, але не виключно, інформації про Позичальника, суми Договору про надання кредиту.

8.14.4. Позичальник надає право використання ЕКА інформації щодо Позичальника, у тому числі щодо контактних даних (електронної пошти) позичальника, з метою здійснення маркетингових досліджень, направлення Позичальнику маркетингових пропозицій та інформаційних повідомлень;

8.14.5. Позичальник надає свою згоду та право передавати ЕКА інформацію отриману в ході укладення та/або виконання цього Договору про надання кредиту, наступним особам:

- уповноваженому Кабінетом Міністрів України органу управління корпоративними правами держави ЕКА,
- офісу Президента України,
- Національному Банку України,
- Міністерству фінансів України,
- секретаріату Кабінету Міністрів України
- рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюють рейтингування або перевірку ЕКА,
- Бернському союзу,
- ТОВ «Українське бюро кредитних історій»,
- міжнародним фінансовим організаціям та проектам міжнародної технічної допомоги, які надають фінансування та/або технічну допомогу ЕКА та/або Міністерству економіки України,
- особам, яких ЕКА залучатиме з метою захисту прав та інтересів ЕКА, у тому числі правоохоронним та/або судовим органам, органам нотаріату, особам, з якими укладатимуться договори стосовно надання відповідних юридичних послуг, та будь-яким іншим відповідним особам;
- особам, яким планується відступити права за Договором страхування,
- іншим особам відповідно до чинного законодавства України та правочинів, укладених між Сторонами.

Надання ЕКА конфіденційної інформації особам, зазначеним у цьому підпункті Договору про надання кредиту, може здійснюватися лише у тому обсязі, що є необхідним для виконання відповідними особами функцій і досягнення тих цілей, у зв'язку з якими ЕКА надаватиме конфіденційну інформацію.

8.15. У разі подання заявки на отримання кредиту через сервіс AgroApp (інтернет-ресурс з доменною адресою [agroapp.com.ua](http://agroapp.com.ua) та [web.agroapp.com.ua](http://web.agroapp.com.ua)) Позичальник надає Банку свою згоду на повідомлення ТОВ «Фінтех Про» інформації щодо факту надання кредиту за поданою заявкою та суми отриманого кредиту.

## 9. ІНШІ УМОВИ

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

9.2. 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.



9.3. 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 Фондом розвитку підприємництва кредиту Позичальника до Портфелю (ненадання Гарантії) та/або виключення кредиту Позичальника з Портфелю (припинення Гарантії).

9.4. 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.

9.5. 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».

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

9.7. 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.

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

9.9. 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.

9.10. 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 зав'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.

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

9.12. 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.

9.13. 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, аудиторів, установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, а також за кредитами, наданими в рамках «Програми мікrokредитування в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми кредитування мікро-, малих та середніх підприємств в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми розвитку бізнесу «Власні кошти» в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва», «Програми підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками» «Програми з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва» Міністерство фінансів України, Фонд розвитку підприємництва, Німецький банк розвитку KfW, Єврокомісія.

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.

9.14. 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.

9.15. Позичальник підписанням Договору про надання кредиту підтверджує, що він обізнаний з умовами надання Гарантії Фонду розвитку підприємництва або Гарантії Кабінету Міністрів України (в залежності від наданої гарантії) та вони йому зрозумілі, з якими (умовами) він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього.

9.16. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту:

- надає Банку дозвіл на передачу, обробку та використання Фондом розвитку підприємництва, Офісом, учасниками Фонду розвитку підприємництва, представниками Офісу Президента України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, Міністерства аграрної політики та продовольства України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, аудиторам/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;

- у разі укладення Договору про надання кредиту в рамках умов фінансування кредитних проектів відповідно до положень Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та МФК, надає Банку дозвіл розкривати МФК в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-які документи, які надані Позичальником Банку для розгляду питання щодо отримання кредитних коштів або на виконання умов цього Договору про надання кредиту;

- у разі фінансування за рахунок коштів кредиту ЧБТР надає дозвіл Банку розкривати ЧБТР в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку запитувану ЧБТР інформацію щодо Позичальника, Договору про надання кредиту та кредитного проекту, фінансування якого здійснюється в рамках Договору про надання кредиту, яка стала відома Банку у зв'язку з кредитуванням Позичальника.

9.17. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту надає згоду на використання Банком, Фондом розвитку підприємництва, Офісом Президента України, 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

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

9.19. Позичальник, який є ФОПом, 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.

9.20. 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.

9.21. 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).

9.22. У випадку застосування Гарантійного механізму ЄІБ, Позичальник проінформований та надає згоду на те, що:

- Банк має право повідомити ЄІБ, ЄІФ, Комісії Європейського союзу найменування, адресу, мету кредитування та інші персональні дані щодо Позичальника;
- будь-які персональні дані, повідомлені ЄІБ, ЄІФ або Комісії Європейського союзу зберігатимуться принаймні протягом 7 (семи) років після 18.12.2031 року.

9.23. У випадку застосування Гарантійного механізму ЄІБ, звернення Позичальника щодо перевірки, виправлення, видалення або іншої модифікації персональних даних, повідомлених ЄІБ, ЄІФ або Комісії Європейського союзу, в залежності від обставин, повинні направлятися ЄІБ, ЄІФ або Комісії Європейського союзу, в залежності від обставин, за такими адресами:

**стосовно ЄІБ** – European Investment Bank, 100, Boulevard Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg (м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембургу) (до уваги Інспектора ЄІБ із захисту даних); **стосовно ЄІФ** – European Investment Fund, 37B Avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxembourg (Люксембург), Grand Duchy of Luxembourg (м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембургу), Attention: Debt services, (до уваги Інспектора ЄІФ із захисту даних);

**стосовно Комісії Європейського союзу** – до уваги Європейського інспектора із захисту даних.

Позичальник може подати скаргу до Європейського інспектора із захисту даних, якщо він вважає, що його права були порушені в результаті обробки персональних даних ЄІБ, ЄІФ або Комісією Європейського союзу.

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

10.1. 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. Зазначений порядок змін не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України та набирають чинності з дати вказаної в офіційному опублікуванні тексту таких змін на Сайті Банку.

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

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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.

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

10.6. 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. Додаткові угоди до Договору про надання кредиту можуть бути підписані одним з наступних способів:

- у паперовій формі,
- в електронній формі, підписаний Кваліфікованим ЕП та засвідчений Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання).

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

## **11. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД**



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

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

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набирають 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).

11.7. 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).

11.8. 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.

11.9. 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).

11.10. 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.

В.о. Голови Правління



Родіон МОРОЗОВ



### ЗАЯВА НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ

АДРЕСАТ:	АБ «УКРГАЗБАНК» місцезнаходження: вул. Єрванська, 1, м. Київ 03087, Україна Код ЄДРПОУ/РНОКПП: 23697280 Код банку 320478 (надалі – Банк)
АДРЕСАНТ:	_____
	<i>[повне або скорочене найменування Позичальника згідно з реєстраційними документами Позичальника/ П.І.Б.]</i> Адреса реєстрації: _____
ВІДПОВІДНО ДО:	Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» № ____ від «__» _____ (надалі – Договір)
ЦІЛЬОВЕ ПРИЗНАЧЕННЯ:	_____
	<i>[згідно з цільовим призначенням, визначеним в Договорі про приєднання]</i>
СУМА:	<i>[сума цифрами та прописом]</i>
ВАЛЮТА:	Гривня
Дата видачі кредитних коштів	«__» _____ 20__ р.
НОМЕР ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ПОЗИЧАЛЬНИКА	№ UA _____ <i>[заповнюється у разі перерахування коштів на поточний рахунок позичальника]</i>
РЕКВІЗИТИ ОДЕРЖУВАЧА КРЕДИТНИХ КОШТІВ: ПОСТАЧАЛЬНИК	<i>[заповнюється у разі перерахування коштів з позичкового рахунку на рахунок постачальника]</i> _____
Код ЄДРПОУ/ РНОКПП	_____
НОМЕР РАХУНКУ ПОСТАЧАЛЬНИКА	№ UA _____
ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ	_____
	<i>[не більше 165 символів]</i>
ПОЗИЧАЛЬНИК: підпис*: посада, прізвище, ім'я та по батькові:	_____
	<i>[посада]</i>
Телефон	_____
	<i>[підпис]</i> _____ <i>[прізвище, ім'я та по батькові]</i>

E-mail	_____
відбиток печатки(за наявністю):	
Дата: ____”____”20__р.	
БАНК:	_____ [назва відділення та дирекції] АБ «УКРГАЗБАНК»
Заява отримана «__» _____ 20__р.	
Відповідальний виконавець підпис:	_____ [підпис]
прізвище, ім'я та по батькові:	_____ [прізвище, ім'я та по батькові]

\* При надсиланні засобами Системи 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.



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

**Форма Довідки про суми отриманої ММСВП Державної допомоги протягом звітного кварталу**  
(на фірмовому бланку ММСВП)

    (дата)    

АБ «УКРГАЗБАНК»  
03087, Україна, м. Київ, вул. Єреванська 1

**Довідка про суми отриманої ММСВП Державної допомоги<sup>1</sup>**

(довідка подається до банку кожного кварталу протягом дії кредитного договору)

Цим суб'єкт господарської діяльності \_\_\_\_\_ (назва підприємства або ПІБ фізичної особи-підприємця, організаційно-правова форма, код ЄДРПОУ/РНОКПП) інформує про суми отриманої або такої, що планується до отримання, державної допомоги (в т.ч. Державної підтримки в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»).

**1. Інформація про суми отриманої Державної допомоги підприємством або фізичною особою-підприємцем (назва або ПІБ) та пов'язаними з ним суб'єктами господарювання (у разі наявності ГПК) в будь-яких осіб:**

	Період: протягом _____ кварталу поточного року (звітний квартал)	ММСВП <sup>2</sup>	ГПК <sup>3</sup>
1)	Сума отриманої Державної допомоги, грн. (зазначається сума Державної допомоги отриманої протягом кварталу, за виключенням суми Державної допомоги отриманої в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» за кредитами наданими в АБ «Укргазбанк»)		
2)	Найменування державної/комерційної установи, через яку(-и) було отримано Державну допомогу		

**2. Інформація про суми Державної допомоги, заявки на отримання якої були подані підприємством або фізичною особою-підприємцем (назва або ПІБ) та пов'язаними з ним суб'єктами господарювання (у разі наявності ГПК) до усіх державних/комерційних установ та затверджені ними, але кошти Державної допомоги ще не були отримані:**

	Період: протягом _____ кварталу поточного року (звітний квартал)	ММСВП	ГПК
1)	Сума планової Державної допомоги до отримання, грн.		
2)	Дата подання заявки на отримання Державної допомоги		
3)	Дата затвердження заявки на отримання Державної допомоги		
4)	Дата планового отримання Державної допомоги		
5)	Державна/комерційна установа, до якої(-их) було подано та яка затвердила(-и) заявку(-и) на надання Державної допомоги		

**3. Інформація про суми Державної допомоги, заявки на отримання якої були подані підприємством або фізичною особою-підприємцем (назва або ПІБ) та пов'язаними з ним суб'єктами господарювання (у разі наявності ГПК) до будь-яких осіб, але рішення по яким ще не прийняті:**

	Період: протягом _____ кварталу поточного року (звітний квартал)	ММСВП	ГПК
1)	Сума запитаної Державної допомоги, грн.		
2)	Дата подання заявки на отримання Державної допомоги		
3)	Державна/комерційна установа, до якої(-их) було подано заявку(-и) на отримання Державної допомоги		

Підприємство або фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_ (назва або ПІБ) гарантує, що вищевказана інформація про суми отриманої або такої, що планується до \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Державна допомога - підтримка у будь-якій формі суб'єктів господарювання за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів (згідно з визначенням в Законі України «Про державну допомогу суб'єктам господарювання»).

<sup>2</sup> Зазначається сума Державної допомоги отриманої ММСВП.

<sup>3</sup> Зазначається загальна сума Державної допомоги отриманої ММСВП та ГПК. При відсутності ГПК проставити прочерки.

отримання, Державної допомоги відповідає дійсності.

**Підприємство або фізична особа-підприємець** \_\_\_\_\_ (назва або ПІБ) усвідомлює, що подання неправдивої інформації у Довідці є підставою для відмови у наданні Державної допомоги в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»\*, а також в рамках інших державних програм.

*\* сума державної допомоги, що надається суб'єкту господарювання, з урахуванням групи пов'язаних з ним контрагентів, за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%» та за будь-якими іншими напрямками державної допомоги (не залежно від її форм та джерел) сукупно не може перевищувати за будь-який трирічний період суму, еквівалентну **200 000,00 євро.**, визначену за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком, що діяв на останній день фінансового року, та на період дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та протягом шести місяців після його відміни, розмір державної допомоги не перевищить суму, еквівалентну **400 тис. євро**, визначену за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на початок періоду дії карантину.*

Посада уповноваженої особи

Підприємства /

ПІБ ФОП

\_\_\_\_\_

Підпис

\_\_\_\_\_

ПІБ

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

\_(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»<sup>1</sup>**

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 _____ % (якщо «так», зазначити)	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 або ПІБ фізичної особи-підприємця) усвідомлює, що подання неправдивої інформації у Довідці є підставою для відмови у наданні Державної підтримки в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%», а також в рамках інших державних програм.

Посада уповноваженої особи

Підприємства /

ПІБ ФОП

\_\_\_\_\_

Підпис

\_\_\_\_\_

ПІБ

<sup>1</sup> Надається суб'єктами мікро-,малого, середнього та великого підприємництва

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

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 надання кредиту клієнтам мікро-, малого, середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» для характеристики фінансового стану \_\_\_\_\_повне найменування Позичальника, код ЄДРПОУ/ РНОКПП \_\_\_\_\_ (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 _____ (найменування банку), код банку _____	UAH		
	USD		
	EUR		
Банк _____ (найменування банку), код банку _____	UAH		
	USD		



	EUR		
Інші банки	UAH		
	USD		
	EUR		
Всього:	UAH		
	USD		
	EUR		

Примітки:

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

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

**3. Кредити банків, надані Позичальнику, станом на \_\_\_ (останній календарний день звітного місяця) 20\_\_ року**

Найменування банку-кредитора	Тип (К, КЛ, ОВ, Ф)	Валюта	Ліміт, тис. одиниць	Заборгованість, тис. одиниць	% ставка, комісії	Дата надання	Дата погашення по договору	Забезпечення	Прострочення/продлонгація
		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/продлонгація», за наявності, вказується строк та кількість продлонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та продлонгації 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 / пролонгація
	980							
	840							
	978							
	...							
<b>Всього</b>	980							
	840							
	978							
	...							

Примітки:

- В колонці «Прострочення/пролонгація», за наявності, вказується строк та кількість пролонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та пролонгації 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>Коментар:</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
<i>Коментар:</i>	<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)

**Додаток 6**

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

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 - _____.	Протокол загальних зборів учасників/акціонерів № ____ від ____ року, Трудовий контракт № ____ від ____ року, (або) Трудовий контракт не укладався. Наказ № ____ від ____ року	До ____ року включно. (або) Займає посаду безстроково.  (аналогічно)	Положення про _____, затвержене _____ (назва органу) (Протокол № ____ від ____ року). (або) Не затверджувались.
	Член Правління - _____.	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 (у разі його обрання Наглядовою радою із числа членів обраних загальними зборами акціонерів)	До __.__.__. року включно. (або) Займає посаду безстроково.	Положення про __, затверджене __ (назва органу) (Протокол № __ від __.__.__. року). (або) Не затверджувались.
	Член Наглядової ради - __.	Протокол загальних зборів акціонерів № __ від __.__.__. року	(аналогічно)	

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											



	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 7**

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

Від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

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

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

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

**Розшифрування планових та фактичних показників бізнес – плану.**

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

Коментарі щодо наявності відхилень у виконанні бізнес-плану: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_

(ПІБ)

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_  
М.П.

(ПІБ)

**Додаток 8**

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

*(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/ РНОКПП \_\_\_\_\_, надає фінансову звітність за результатами податкового (звітного) періоду - 1 раз на рік.

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

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

### Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника

#### І. Для Позичальника -юридичної особи

№ 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.		
1.1.	Для мікропідприємств, малих підприємств, непідприємницьких товариства та підприємств, які ведуть спрощений бухгалтерський облік доходів, річна фінансова звітність за попередній рік (крім тих, що зобов'язані складати фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності)	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	
1.2.	Для середніх підприємств та підприємств які зобов'язані оприлюднювати річну фінансову звітність/ складати фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності: - Ф1 «Звіт про фінансовий стан (баланс)» і Ф2 «Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»; - річна фінансова звітність (в тому числі за міжнародними стандартами/ консолідована/ з наданням аудиторського звіту)	- щорічно, не пізніше 28 (29) лютого  - щорічно, не пізніше 30 квітня/1 червня***,	
2	Квартальна фінансова звітність, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та розшифровки до неї.	щоквартально, не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Не подається, якщо до Банку надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою, наведеною в <b>Додатку 8</b> .
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 5</b> до цих Правил.
4	Довідки з інших банків про рух грошових коштів за поточними рахункам Позичальника за звітний період в інших	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	

	банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки.		
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) станом на перше число попереднього кварталу.	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 учасників/акціонерів Позичальника не пізніше ніж через п’ять банківських днів після таких змін	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 6</b> до цих Правил.
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.11 Договору про приєднання).	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 8</b> 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 Заставаодавця/Іпотекодавця), - документи для визначення пов’язаності Позичальника по відношенню до Банку; - документи в підтвердження цільового використання кредиту.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	



10	Довідку про суми отриманої Державної підтримки.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 3</b> до цих Правил
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 <b>Додатку 4</b> до цих Правил
12	Довідку про річні фінансові показники, що надаються в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9»	щорічно, не пізніше 28(29) лютого	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 14</b> до цих Правил.
Наступні документи надаються Позичальником у випадках:			
- за інвестиційними проектами, по яких в пакеті документів для прийняття рішення Позичальником надавався бізнес-план додається:			
13	Довідка про стан виконання бізнес-плану	Щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 7</b> до цих Правил
- якщо предметом застави, визначеним в п. 10.1. Договору про приєднання є майнові права на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами на продаж товарів/проведення робіт/ надання послуг:			
14	Документи, що підтверджують фактичний стан поставки товарів/проведення робіт/надання, або документи, що підтверджують здатність здійснити поставку товарів/провести роботи/надати послуги протягом строку користування кредитними коштами, майнові права на одержання грошових коштів (виручки) від продажу яких за укладеними договорами, оформлені в заставу за кредитним договором.	не пізніше 7-го числа кожного місяця;	
- якщо Позичальник є учасником ГПК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.11. Договору про приєднання:			
15	Консолідована річна фінансова звітність ГПК.	щорічно, не пізніше 30 квітня або 1 червня ***та протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.	
16	Зведена інформація за кредитним портфелем ГПК	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 5</b> до цих Правил
17	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 30 квітня або 1 червня ***	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 2</b> до цих Правил
18	Довідка про суми отриманої Державної підтримки всіх членів ГПК.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <b>Додатку 3</b> до цих Правил
- якщо Позичальник є учасником ГСК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.11. Договору про приєднання			

19	Консолідована/комбінована річна фінансова звітність ГСК, сформована згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджена аудитором (в т.ч. адаптована звітність згідно з вимогами П(С)БО)	не рідше ніж один раз на 12 місяців***	
20	Зведена інформація за кредитним портфелем ГСК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 5</i> цих Правил
21	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 30 квітня або 1 червня ***	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 2</i> цих Правил
22	Довідка про суми отриманої Державної підтримки всіх членів ГСК.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 3</i> до Правил
<p>для кредитів, які:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надаються на інвестиційні цілі та розмір компенсаційної ставки за якими залежить від кількості створених робочих місць;</li> <li>- надавались на рефінансування заборгованості та розмір компенсаційної ставки за якими залежить від значення відсотку збереження робочих місць та фонду оплати праці</li> </ul>			
23	Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	
24	У випадку, якщо Позичальник не надавав до моменту підписання договору кредиту, до дня, що передує останньому робочому дню місяця, в якому було укладено кредитний договір, надає до Банку Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній календарний квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	

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

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності в паперовій формі 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.11. Договору про приєднання.

\*\*\*Звітність подається в терміни, передбачені вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

\*\*\*\* Письмова вимога Банку може бути надіслана як в паперовій формі, так і в електронній формі засобами СЕД.

## II Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника –ФОП

№ з/п	Документи	Строк (періодичність) надання Банку**	Примітки
1	Податкова декларація про майновий стан і доходи /Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	
2	Банківські довідки про рух грошових коштів за поточними рахункам Позичальника за звітний період в інших банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки.	щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	
3	Банківські довідки про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках) станом на перше число попереднього кварталу.	щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;	
4	Довідка про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків надані Позичальнику, отримані позики, позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру.	щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 5</i> до Правил
5	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	
6	Документи в підтвердження цільового використання кредиту.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	
7	Довідку про суми отриманої Державної підтримки	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 3</i> до Правил
8	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 4</i> до Правил
9	Довідку про річні фінансові показники, що надаються в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9»	щорічно, не пізніше 28(29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 14</i> до цих Правил.
Наступні документи надаються Позичальником у випадках:			



- за інвестиційними проектами, по яких в пакеті документів для прийняття рішення Позичальником надавався бізнес-план додається:			
10	Довідка про стан виконання бізнес-плану	Щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 7</i> до цих Правил
- якщо предметом застави, визначеним в п. 10.1. Договору про приєднання є майнові права на одержання грошових коштів (виручки) за укладеними договорами на продаж товарів/проведення робіт/ надання послуг:			
11	Документи, що підтверджують фактичний стан поставки товарів/проведення робіт/надання, або документи, що підтверджують здатність здійснити поставку товарів/провести роботи/надати послуги протягом строку користування кредитними коштами, майнові права на одержання грошових коштів (виручки) від продажу яких за укладеними договорами, оформлені в заставу за кредитним договором	не пізніше 7-го числа кожного місяця;	
- якщо Позичальник є учасником ГПК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.11. Договору про приєднання			
12	Консолідована річна фінансова звітність ГПК	щорічно, не пізніше 30 квітня або 1 червня ***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 5</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
15	Довідка про суми отриманої Державної підтримки всіх членів ГПК.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 3</i> до цих Правил
- якщо Позичальник є учасником ГСК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.11. Договору про приєднання			
16	Консолідована/комбінована річна фінансова звітність ГСК, сформована згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджена аудитором (в т.ч. адаптована звітність згідно з вимогами П(С)БО)	не рідше ніж один раз на 12 місяців	
17	Зведена інформація за кредитним портфелем ГСК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 5</i> цих Правил

18	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 30 квітня або 1 червня ***	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 2</i> цих Правил
19	Довідка про суми отриманої Державної підтримки всіх членів ГСК.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною в <i>Додатку 3</i> до Правил
<p>для кредитів, які:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надаються на інвестиційні цілі та розмір компенсаційної ставки за якими залежить від кількості створених робочих місць;</li> <li>- надавались на рефінансування заборгованості та розмір компенсаційної ставки за якими залежить від значення відсотку збереження робочих місць та фонду оплати праці</li> </ul>			
20	Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	
21	У випадку, якщо Позичальник не надавав до моменту підписання договору кредиту, до дня, що передує останньому робочому дню місяця, в якому було укладено кредитний договір, надає до Банку Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (Форма №1ДФ) за попередній календарний квартал та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Позичальника та ГПК клієнта.	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	

\* Фінансова та статистична звітність, яка подається Позичальником до Банку в паперовій формі повинна бути засвідчена підписом ФОП, бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки Позичальника (за наявності).

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності в паперовій формі 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 (у разі відсутності Додатку 6 видається) до даного Договору про приєднання, надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі Додатки повторно не надаються.

\*\*Якщо інші строки не зазначені в п.11. Договору про приєднання.

\*\*\*Звітність подається в терміни, передбачені вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” для Позичальника/підприємств, що входять до ГПК/ГСК.

\*\*\*\* Письмова вимога Банку може бути надіслана як в паперовій формі, так і в електронній формі засобами СЕД.

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

**Пояснення щодо заповнення**

1. *Всі коментарі викладені червоним курсивом вилучаються із Зобов'язання при його заповненні,*
2. *У Зобов'язанні перелічуються всі пов'язані особи Позичальника, які мають повноваження представляти, приймати рішення або здійснювати контроль над ним.*

*(на бланку Позичальника)*

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

У зв'язку з наданням Кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Міжнародної Фінансової Корпорації (МФК) \_\_\_\_\_ (найменування Позичальника), в особі \_\_\_\_\_ (назва посади та ПІБ посадової особи Позичальника) зобов'язується виконувати та дотримуватись наступних вимог:

1. забезпечити використання кредитних коштів відповідно до Екологічних і соціальних вимог;
2. якнайшвидше, але не пізніше 2 (двох) робочих днів після виникнення, інформувати Банк про будь-який інцидент, аварію або випадок, який стався на будь-якому майданчику, споруді, обладнанні або об'єкті, що є частиною відповідного Прийнятного Підпроекту, або будь-яким чином стосується його реалізації та/або експлуатації, і має або, за обґрунтованими очікуваннями, може мати будь-який суттєвий негативний вплив на реалізацію або експлуатацію відповідного Прийнятного Підпроекту згідно з Екологічними і соціальними вимогами, або мати шкідливий вплив на довкілля, здоров'я і безпеку, включаючи, без обмеження, вибухи, розливи чи нещасні випадки на робочому місці, які спричиняють смерть, серйозні чи багаточисельні травми або значне забруднення, у кожному з випадків, повідомляти про характер такого інциденту, аварії або випадку, про будь-які його фактичні або вірогідні наслідки, а також про заходи, які вживаються або плануються вжити для їх усунення і недопущення будь-яких подібних випадків у майбутньому; та інформувати Банк про поточний стан реалізації таких заходів;
3. дозволяти представникам МФК, Омбудсмена та/або Банку відвідувати будь-які майданчики, споруди, обладнання або об'єкти, що є частиною відповідного Прийнятного Підпроекту, та будь-які приміщення, де здійснюється господарська діяльність Позичальника, пов'язана з таким Прийнятним Підпроектом, і надавати доступ до бухгалтерських журналів та облікових документів такого Позичальника та можливість спілкуватися з його працівниками і агентами;
4. надавати інформацію, яка час від часу може розумно вимагатися Банком стосовно операцій та фінансового стану такого Позичальника та відповідного Прийнятного Підпроекту. Щорічно в лютому (в термін до 28 (29)-го числа) надавати щорічний звіт з екологічних і соціальних питань за стандартною формою Банку;
5. забезпечити, щоб кредитні кошти не використовувалися для відшкодування витрат або здійснення витрат на території будь-якої з країн, що не є членом Світового банку, або для фінансування закупівлі товарів та послуг, що виробляються або постачаються з будь-якої такої країни;
6. завжди дотримуватись та (залежно від конкретної ситуації) задовольняти вимоги і умови відповідності Позичальників та Прийнятих проектів;
7. Позичальник надає дозвіл Банку розкривати МФК в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку інформацію щодо Позичальника, яка становить банківську таємницю та стала відома Банку при обслуговуванні Позичальника та будь-які документи, які надані Позичальником Банку для розгляду питання щодо отримання кредитних коштів або на виконання умов цього Договору про надання кредиту.

Клієнт також зобов'язується не здійснювати операцій, що віднесені до Карної практики в розумінні цього Договору про надання кредиту.

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

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

### **Критерії прийнятності Субкредитів для малого і середнього бізнесу за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Чорноморського банку торгівлі та розвитку**

#### **А. Бенефіціари Субкредитів для малого і середнього бізнесу**

Субкредити можуть бути надані тільки юридичній або фізичній особі, яка:

- зареєстрована і веде економічну діяльність в Україні;
- має не більше 250 працівників, не рахуючи сезонних працівників;
- має річний оборот не більше 50 000 000,00 євро (або їх еквівалент в інших валютах за поточними на той момент обмінними курсами) або активи вартістю не більше 43 000 000,00 євро (або їх еквівалент в інших валютах за поточними на той момент обмінними курсами);
- не має жодної Афілійованої особи, яка має більше 250 працівників;
- більшість її акцій не належить уряду України, місцевим урядам або державним агенціям України, і вона не знаходиться під їх контролем.
- перебуває у стабільному фінансовому стані;
- має достатні стандарти менеджменту та корпоративного управління відповідно до вимог Банку;
- веде свою економічну діяльність із належною обачністю, сумлінністю, ефективністю і відповідно до розумних комерційних практик і на загальних умовах у відповідності з усіма застосовними законами;
- її не визнано банкрутом або неплатоспроможною, немає судової постанови або рішення щодо припинення або ліквідації її діяльності;
- не має прострочених зобов'язань перед бюджетами та/або банками, позбавлення прав (наприклад, позбавлення права власності); і
- відповідає, зокрема, наступним критеріям: не бути Стороною під санкціями; не контролюватися Стороною під санкціями; не бути включеною до Санкційного переліку; не розташовуватися, не мати фізичної присутності та/або не здійснювати жодної комерційної діяльності в Країні під санкціями, що також стосується її материнської компанії, або будь-яких її дочірніх підприємств або філій, або гарантів, або спонсорів, або акціонерів/власників, або осіб, що здійснюють управління або контроль над будь-якою комерційною діяльністю в Країні під санкціями;

#### **В. Субкредит**

1. Субкредит надається тільки на одну з наступних цілей:

- фінансування конкретних проектів або інвестиційних програм зі створення, модернізації, розширення та диверсифікації об'єктів промисловості, виробництва, сільського господарства, торгівлі або сфери послуг за умови, що надходження від позики Чорноморського банку торгівлі та розвитку не використовуватимуться для фінансування більше 50% від загальної вартості будь-якого проекту або інвестицій по новоствореному підприємству і 70% від загальної вартості будь-якого конкретного проекту або інвестиційної програми по діючому підприємству;
- фінансування оборотного капіталу промислових, сільськогосподарських, торгових або виробничих підприємств для цілей виробництва, торгівлі або надання послуг і середньострокових потреб у додатковому або початковому оборотному капіталі для конкретних проектів або інвестиційних програм;
- експортне і передекспортне фінансування промислових або сільськогосподарських підприємств, що виробляють продукцію на експорт і отримують валютну виручку.

2. Субкредит не може надаватися жодній фізичній чи юридичній особі з метою фінансування нижчезазначеного:

- операцій, які безпосередньо або опосередковано пов'язані з виробництвом, використанням, розподілом, бізнесом або торгівлею продуктами, внесеними в Перелік виключень (розділ С цього Додатку);
- спекуляцій з інвестиціями;



- інвестицій у цінні папери; і
  - придбання акцій або інших прямих інвестицій.
3. Жоден Субкредит не може бути використаний для рефінансування кредитів, виданих Банком за рахунок коштів, отриманих від інших кредиторів спеціально для цілей кредитування юридичних осіб, які відповідають критеріям суб'єктів малого та середнього бізнесу в Україні відповідно до законодавства України та відповідно до договорів Банку з такими іншими кредиторами.
  4. Всі види використання коштів Субкредиту повинні відповідати (1) всім застосовним законам, включаючи чинні в Україні правила і стандарти в галузі охорони навколишнього середовища, праці, здоров'я і техніки безпеки; Політиці екологічної та соціальної відповідальності та внутрішній оцінці екологічних та соціальних ризиків; і (2) обмеженням щодо Санкцій, що періодично накладаються або примусово застосовуються будь-яким Санкційним органом.
  5. Жоден Субкредит не може перевищувати найнижчий із наступних показників:
    - 1 500 000,00 євро або його еквівалент в інших валютах за обмінними курсами на дату надання Субкредиту;
    - 70% вартості інвестиційного проекту, 50% вартості інвестиційного проекту по новоствореному підприємству і 100% вартості проекту фінансування оборотного капіталу, що підлягає фінансуванню за рахунок такого Субкредиту відповідно до пункту 1 Розділу В цього Додатка; і
    - менша сума, яка може вимагатися відповідно до встановлених НБУ пруденційних вимог.
  6. Для рефінансування кредиту, наданого Банком Бенефіціарові Субкредиту з власних коштів, може бути використано Субкредит за умови, що такий кредит:
    - задовольняє всім положенням Розділу А цього Додатку; та
    - був наданий не раніше ніж за 12 місяців до дати подання Заяви на Вибірку щодо такого Субкредиту.

### **С. Перелік екологічних і соціальних виключень ЧБТР**

Банк свідомо не буде фінансувати будь-які операції, які прямо або опосередковано пов'язані з виробництвом, використанням, розподілом, економічною діяльністю або торгівлею щодо наступного:

1. Примусова праця<sup>1</sup> або дитяча праця<sup>2</sup>;
2. Діяльність, визнана незаконною відповідно до законів і правил приймаючої країни або міжнародних конвенцій і угод або підлягає міжнародній поетапній відмові або заборонам, включаючи наступне (але не обмежуючись ним):
  - ПХД<sup>3</sup>;
  - Фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші небезпечні хімічні речовини<sup>4</sup>;
  - Озоноруйнівні речовини<sup>5</sup>;
  - Транскордонне переміщення відходів<sup>6</sup>;

1 Примусова праця означає будь-яку роботу або службу, яка виконується не добровільно, що отримується від особи під загрозою застосування сили чи покарання. Посилання: Конвенції МОП 29 і 105.

2 Особи можуть бути працевлаштовані тільки в тому випадку, якщо їм не менше 14 років, якщо місцеве законодавство не передбачає обов'язкового відвідування школи або мінімального віку для роботи. У таких випадках застосовується більш старший вік. Посилання: Конвенції МОП 138 і 182.

3 ПХД: Поліхлоровані дифеніли є групою високотоксичних хімічних речовин, які можуть бути виявлені в маслонаповнених електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільних пристроях, вироблених в період 1950–1985 років.

4 Постанова (ЄС) № 689/2008 про експорт та імпорт небезпечних хімічних речовин з внесеними до неї поправками; зведений перелік ООН продуктів, споживання та/або продаж яких заборонено, вилучено, суворо обмежено або не затверджено урядами; Конвенція про процедури попередньої і усвідомленої згоди відносно окремих небезпечних хімічних речовин і пестицидів у міжнародній торгівлі (Роттердамська Конвенція); Стокгольмська Конвенція про стійкі органічні забруднювачі; Класифікація ВООЗ пестицидів за безпекою.

5 Хімічні сполуки, які вступають в реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його і які регулюються Монреальським протоколом.

6 Постанова (ЄС) № 1013/2006 про перевезення відходів; рішення з(2001)1007/Final Ради ОБСЄ про перегляд рішення С992) 39/Final про контроль за транскордонним перевезенням відходів, призначених для операцій відновлення; Базельська конвенція від 22 березня 1989 року про контроль за транскордонними перевезеннями небезпечних відходів та їх видаленням.

- Необмежені азбестові волокна або азбестовмісні продукти<sup>7</sup>;
- Дика природа або продукти дикої природи, регульовані СІТЕС<sup>8</sup>;
- Біорізноманіття або культурна спадщина<sup>9</sup>;
- Дрифтерний промисел в морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- транспортування нафти або інших небезпечних речовин у танкерах, які не відповідають вимогам Міжнародної морської організації<sup>10</sup>;
- 3. Радіоактивні матеріали, включаючи радіоактивні відходи<sup>11</sup>;
- 4. Зброю, боєприпаси, військові товари або товари, які можуть безпосередньо використовуватися у військових цілях;
- 5. У разі, якщо будь-яка з перерахованих нижче складових становить істотну частину основної фінансованої діяльності операції<sup>12</sup>:
  - Алкогольні напої (вміст понад 20%);
  - Тютюн;
  - Казино та інші гральні заклади, включаючи обладнання;
- 6. Торгівля товарами без наявності відповідних експортних або імпорتنних ліцензій або інших свідоцтв щодо надання дозволу на транзит від відповідних країн експорту, імпорту, та, якщо це стосується відповідної ситуації, транзиту.
- 7. Угоди, які суперечать будь-яким чинним законам і або міжнародним конвенціям в усіх відповідних юрисдикціях, або економічні санкції Організації Об'єднаних Націй.

---

7 Це не стосується покупки і використання скріпленого азбестоцементного покриття, де вміст азбесту становить менше 20%.

8 СІТЕС: Конвенція про міжнародну торгівлю вимираючими видами дикої фауни і флори.

9 Конвенція про охорону мігруючих видів диких тварин (Боннська конвенція); Конвенція про водноболотні угіддя міжнародного значення, особливо в якості середовища існування водоплавних птахів (Рамсарська конвенція); Конвенція про охорону європейської дикої природи та природних місць (Бернська конвенція); конвенція про всесвітню спадщину; Конвенція про біологічне різноманіття.

10 Це включає в себе: танкери, які не мають усіх необхідних сертифікатів МАРПОЛ СОЛАС (включаючи (але не обмежуючись цим) дотримання кодексів МСМ), танкери, занесені в чорний список Європейським Союзом або заборонені Паризьким Меморандумом про взаєморозуміння щодо контролю з боку держави порту (Паризький меморандум про наміри), і танкери, що підлягають поетапному виводу з експлуатації згідно правила 13G МАРПОЛ. Не слід використовувати жодного танкера, якому понад 25 років.

11 Це не стосується медичного обладнання, Обладнання для контролю якості та будь-якого іншого обладнання, де радіоактивне джерело є звичайним та належним чином екранованим.

12 Для компаній «істотний» означає більше 10% їх консолідованих балансів або доходів. Для фінансових посередників, у тому числі інвестиційних фондів, «істотний» означає більше 10% від обсягу їх базового портфеля.

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

**Форма листа Бенефіціара про надання згоди на розкриття інформації щодо Бенефіціара, Субпроекту та Субкредиту, наданого за рахунок Кредиту ЧБТР.**

**Пояснення щодо заповнення**

1. *Всі коментарі викладені червоним курсивом вилучаються із Згоди при її заповненні,*
2. *Згода оформлюється на фірмовому бланку Позичальника, підписується його керівником та скріплюється печаткою Позичальника.*

**ЗГОДА  
НА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗАЯВНИКА,  
ЯКА СТАНОВИТЬ БАНКІВСЬКУ ТАЄМНИЦЮ**

В зв'язку з тим, що кредитування \_\_\_\_\_ (*найменування Позичальника*) \_\_\_\_\_ (ЄДРПОУ/*РНОКПП*) (далі - Позичальник) за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК», а саме: надання Кредиту/відкриття кредитної лінії (*вибрати необхідне*) на суму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) грн.00 коп. строком на \_\_\_\_\_ та цільовим призначенням \_\_\_\_\_ здійснюватиметься за рахунок позики Чорноморського банку торгівлі та розвитку (далі – ЧБТР), що залучені ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) від ЧБТР на умовах Кредитного договору від 08.10.2020, укладеного між АБ «УКРГАЗБАНК» та Чорноморським банком торгівлі та розвитку для фінансування проектів позичальників малого та середнього бізнесу, Позичальник надає дозвіл Банку розкривати ЧБТР в обсязі та у спосіб, визначений Банком, будь-яку запитувану ЧБТР інформацію щодо Позичальника, кредитного договору та кредитного проекту, фінансування якого здійснюється в рамках кредитного договору, яка стала відома Банку у зв'язку з кредитуванням Позичальника за Договором про надання кредиту.

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (підпис)  
М.П.

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

„\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

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

### ЗГОДА НА УЧАСТЬ В СПІЛЬНІЙ ПРОГРАМІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОЗИЧАЛЬНИКА

В зв'язку з включенням \_\_\_\_\_ (*назва позичальника*), \_\_\_\_\_ (код ЄДРПОУ/РНОКПП) (далі - Позичальник) до Спільної програми Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) з \_\_\_\_\_ (*назва обласної держадміністрації*) (далі Спільна програма) щодо надання Державної підтримки місцевих держадміністрацій у вигляді Додаткового відшкодування відсотків за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» за рахунок коштів бюджету \_\_\_\_\_ (*назва обласної держадміністрації*) шляхом зниження розміру компенсаційної процентної ставки за Договором про приєднання для кредитних ліній до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого, середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Договір про приєднання), укладеним з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі Банк), Позичальник погоджується з наступними умовами:

- Позичальник обізнаний про умови Спільної програми, які йому повністю зрозумілі й зобов'язується дотримуватися умов Програми 5-7-9%/ Спільної програми та нести відповідальність передбачену умовами Програми 5-7-9%/ Спільної програми та Договору про приєднання, укладеним ним з Банком в рамках кредитування його Інвестиційного проекту;
- Позичальник надає дозвіл на передачу, обробку та використання ФРП, Банком, місцевими радами та держадміністраціями за Спільною програмою інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) щодо укладення Позичальником Договору про приєднання та отриманої Позичальником Державної підтримки місцевих держадміністрацій за Спільною програмою;
- Позичальник надає згоду на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання ФРП, Банком, Офісом Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерством фінансів України, Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, Національним банком України, місцевими радами та держадміністраціями інформації про умови Договору про приєднання, укладеного Позичальником з Банком, про Інвестиційний проект Позичальника тощо з метою моніторингу дотримання Позичальником умов Програми 5-7-9%/ Спільної програми, оцінки ефективності впровадження Програми 5-7-9%/ Спільної програми, поширення інформації про найуспішніші Інвестиційні проекти Позичальника в матеріалах зазначених установ;
- Позичальник зобов'язується надавати вільний доступ представникам: Банку та/або ФРП та/або Офісу Президента України та/або Кабінету Міністрів України, та/або Міністерства фінансів України та/або Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України та/або місцевих рад та держадміністрацій до перевірки наявності і використання Позичальником основних засобів, профінансованих із залученням Державної підтримки в рамках Програми 5-7-9% та Державної підтримки місцевих держадміністрацій в рамках Спільної програми;
- Позичальник надає дозвіл на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання ФРП, представниками: Офісу Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, місцевих рад та держадміністрацій інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) про результати реалізації Позичальником Інвестиційного проекту;

- Позичальник проінформований про те, що позбавляється права на отримання Державної підтримки місцевих держадміністрацій за Спільною програмою, з дати виявлення Банком або ФРП будь-якого факту:
  - надання Позичальником недостовірної / недійсної інформації, що призвело до виплати коштів Державної підтримки місцевих держадміністрацій на користь Позичальника, який не мав права за умовами Програми 5-7-9%/ Спільної програми на отримання такої Державної підтримки місцевих держадміністрацій та/або ненадання Позичальником інформації, яка є необхідною для отримання Державної підтримки місцевих держадміністрацій відповідно до умов Програми 5-7-9%/ Спільної програми;
  - нецільового використання Позичальником кредитних коштів, отриманих від Банку в рамках Програми 5-7-9%;
  - визнання уповноваженим органом з питань державної допомоги Державної підтримки місцевих держадміністрацій, наданої ФРП на користь Позичальника, державною допомогою недопустимою для конкуренції;
  - виявлення інформації, належності Позичальника до суб'єктів, які визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні». У разі виявлення будь-якого із перелічених фактів Позичальник позбавляється права участі у Програмі 5-7-9%/ Спільній програмі та зобов'язаний повернути ФРП незаконно отриману ним Державну підтримку місцевих держадміністрацій;
  - у випадку позбавлення права на отримання Державної підтримки за Програмою 5-7-9%.
- Позичальник проінформований про те, що позбавляється права на додаткове відшкодування відсотків за Спільною програмою з дати виявлення Банком та / або ФРП інформації, що Позичальник підпадає під обмеження щодо надання державної підтримки, визначені підпунктом 8 статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні», за календарний місяць, протягом якого Позичальник підпадає під зазначені обмеження.
- Позичальник проінформований про те, що додаткове відшкодування відсотків за Спільною програмою не надається за календарний місяць протягом якого строк існування простроченої заборгованості з погашення основної заборгованості та/ або процентів за кредитним договором перевищував 15 (п'ятнадцять) календарних днів.
- Позичальник проінформований про те, що додаткове відшкодування відсотків за Спільною програмою призупиняється Банком у випадку невчасного перерахування / не перерахування коштів Додаткового відшкодування відсотків на Ескроу рахунок ФРП.
- Позичальник проінформований про те, що додаткове відшкодування відсотків за Спільною програмою призупиняється ФРП у випадку якщо сукупна сума отриманої Позичальником та Групою, пов'язаних з ним контрагентів, державної допомоги, наданої за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів за будь-якими напрямками такої допомоги (крім тимчасових заходів, спрямованих на підтримку економіки в умовах поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), протягом будь-якого трирічного періоду, дорівнює або перевищує суму, еквівалентну 200 000,00 (двісті тисяч) євро, визначену за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року.

---

(посада)

---

(підпис)  
М.П.

---

(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_20\_\_ р.



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

Від \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_

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

**Д О В І Д К А**  
**про річні фінансові показники, що надаються**  
**в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9»**

Цим суб'єкт мікро-,малого середнього та великого підприємства \_\_\_\_\_ (назва підприємства або ПІБ фізичної особи-підприємця, організаційно-правова форма, код ЄДРПОУ / ППН або РНОКПП), (далі – **Позичальник**) інформує про фінансові показники за результатами річної звітності в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9», а саме:

Показник	Результат
Річний дохід Позичальника на кінець звітного року, <i>млн. грн</i>	
Річний дохід Позичальника на кінець року, що передує звітному, <i>млн. грн</i>	
Сума сплаченого податку на прибуток/єдиного податку за звітний рік, <i>грн</i>	
Сума сплаченого податку на прибуток/єдиного податку за рік, що передує звітному, <i>грн</i>	
Сума сплаченого ЄСВ за звітний рік, <i>грн</i>	
Сума сплаченого ЄСВ за рік, що передує звітному, <i>грн</i>	
Середньо-облікова кількість штатних працівників Позичальника на дату кредитного договору, <i>чол.*</i>	
Середньо-облікова кількість штатних працівників Позичальника на кінець звітного року, <i>чол.*</i>	
Сума Державної допомоги, отриманої Позичальником та ГПК протягом звітного року, <i>євро**</i>	
Сума Державної допомоги, отриманої Позичальником та ГПК протягом року, що передує звітному, <i>євро**</i>	

\* - заповнюється по Позичальникам, які отримали кредити з цільовим призначенням для запобігання виникненню та поширенню, коронавірусної хвороби COVID-19, а також для запобігання та подолання її наслідків у тому числі від встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, в рамках реалізації підпункту 2 пункту 4 Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва.

\*\* - Державна допомога - підтримка у будь-якій формі суб'єктів господарювання за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів (згідно з визначенням в Законі України «Про державну допомогу суб'єктам господарювання»).

**Підприємство або фізична особа-підприємець** \_\_\_\_\_ (назва підприємства або ППБ фізичної особи-підприємця) усвідомлює, що подання неправдивої інформації у Довідці є підставою для відмови у наданні державної допомоги в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9», та підтверджує достовірність вказаної вище інформації станом на дату складання цієї довідки.

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

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

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

### Щорічний соціальний та екологічний звіт - форма для Позичальника

<b>1. Інформація про Компанію</b>		
<b>Назва:</b>		
<b>Адреса:</b>		
<b>Представник Компанії</b> Підтверджую, що надані у звіті дані повні та достовірні щодо діяльності впродовж звітного періоду. Підпис: _____ Дата: _____ Посада: _____		
<b>Контакти</b> Телефон: _____ Моб. тел.: _____ E-mail: _____		
<b>Звітний період:</b>		
<b>2. Загальна інформація</b>		
Чи відповідає проект усім вимогам УКРГАЗБАНКУ щодо його реалізації (включаючи додаткові/відкладальні умови кредитування)?		Якщо ні, будь-ласка пояснить розходження:
Чи відповідає проект усім відповідним екологічним та соціальним законам та нормативам?		Якщо ні, будь-ласка пояснить розходження:
Чи мали місце інциденти, що зашкодили довкіллю, призвели до травмувань або смерті людей, вплинули на проектні роботи або на місцевих жителів людей, вплинули на культурній спадок або призвели до будь-яких інших зобов'язань Компанії?		Якщо так, будь-ласка пояснить, включаючи опис заходів по розслідуванню, ліквідації наслідків та попередження таких інцидентів у майбутньому:
Чи сталися зміни у соціальному, екологічному або трудовому законодавстві, що значно вплинули на роботу Компанії?		Якщо так, будь-ласка пояснить:
Чи були перевірки з боку органів з охорони довкілля, промислової безпеки, охорони праці та	Кількість:	Надайте інформацію щодо перевірок та виявлених порушень:

охорони здоров'я за звітний період?		
Чи були накладені штрафні санкції або приписи внаслідок перевірок?		Якщо так, надайте деталі:
Чи було припинено будь-які роботи через ризики/порушення соціальні, екологічні або безпеки праці?		Якщо так, надайте деталі
Надайте опис екологічних та соціальних проєктів/ініціатив проведених у звітній період для покращення соціального або екологічного впливу або покращання системи менеджменту:		
<b>3. Статус виконання додаткових /відкладальних умов для кредитування</b>		
<b>4. Показники екологічного моніторингу</b>		
Ім'я та контакти керівника що відповідає за екологічні питання:		
<b>Стічні води</b>		
Надайте дані з обсягів, методів очистки/утилізації та показників контрольованих параметрів		
<b>Атмосферні викиди</b>		
Надайте дані з дозволів на викиди, обсягів, методів очистки та показників контрольованих параметрів		
<b>Інші показники контрольованих параметрів (шум, пил, вібрації, запах, тощо)</b>		
<b>Тверді відходи</b>		
Надайте перелік усіх утворюваних відходів, включаючи клас небезпеки, обсяги та методи утилізації		
<b>5. Ефективність ресурсокористування</b>		
<b>Сировина</b>		
Надайте перелік та обсяги використаної протягом звітного періоду сировини		
<b>Енергоресурси</b>		
Надайте дані з користування електроенергією та паливно-мастильними матеріалами за звітній період		
<b>Вихід продуктів</b>		
Надайте перелік та обсяги усіх вироблених за звітній період продуктів		
<b>6. Керування персоналом</b>		
Ім'я та контакти HR менеджера:		
	<b>Кількість</b>	<b>Наняті за звітній період</b>
		<b>Звільнені за звітній період</b>
<b>Постійні робітники:</b>		
<b>Робітники за контрактом:</b>		
Чи відбулися масові звільнення за звітній період?		Якщо так, надайте деталі причин, кількості та плану звільнень:

Чи заплановані масові звільнення на наступний рік?		Якщо так, надайте деталі причин, кількості та плану звільнень:
Чи відбулися зміни у взаємодії Компанії з профспілками або представниками робітників за звітний період?		Якщо так, надайте деталі:
Чи були внесені зміни до Колективного Договору?		Якщо так, надайте деталі:
Чи були подані/розглянуті скарги від робітників?		Якщо так, надайте деталі:
Чи сталися страйки або інші колективні акції робітників щодо умов праці/працевлаштування у Компанії за звітний період?		Якщо так, надайте деталі:
Чи були за звітний період судові позови стосовно умов праці\працевлаштування у Компанії?		Якщо так, надайте деталі:
Чи відбулися за звітний період зміни у політиці Компанії стосовно: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Профспілок та колективного договору</li> <li>● Питань відсутності дискримінації та гендерної рівності</li> <li>● Працевлаштування неповнолітніх</li> <li>● Рівня оплати праці</li> <li>● Графіку роботи та понаднормової праці</li> <li>● Механізму розгляду скарг робітників</li> <li>● Умов праці та безпеки праці</li> </ul>		Якщо так, надайте деталі:
<b>7. Безпека праці</b>		
<b>Ім'я та контакти менеджера з БП:</b>		
Кількість людино-годин відпрацьовано за звітний період :		Кількість фатальних нещасних випадків:
Бюджет на потреби БП за звітний період:		Кількість нефатальних нещасних випадків
Кількість тренінгів з БП за звітний період у людино-годинах:		Кількість випадків примусового простою
Кількість робочих днів простою за звітний період:		Кількість випадків захворювань пов'язаних з умовами праці:
Кількість лікарняних днів за звітний період:		
Перелічить причини нещасних випадків (падіння, удар об'єктом, підняття важкого тощо):		
Надайте деталі результатів нещасних випадків, включаючи виплачену компенсацію:		



Наведіть плани тренінгів з БП, пожежної та промислової безпеки за звітній період	
<b>9. Робота з зацікавленими сторонами</b>	
Ім'я та контакти PR менеджера:	
Надайте план та результати роботи з зацікавленими сторонами за звітній період, включаючи:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Зустрічі з громадянами, громадами, громадськими організаціями</li> <li>- Інформація щодо екологічних та соціальних питань надана громадянам</li> <li>- Робота зі ЗМІ</li> <li>- Взаємодія з екологічними та природоохоронними групами або організаціями.</li> </ul>	
Наведіть кількість та деталі розгляду звернень та скарг від громадян або громадських організацій за звітній період	
<b>10. Взаємодія з місцевою громадою</b>	
Перелічить двосторонні проекти/програми з розвитку місцевої громади	

Керівник \_\_\_\_\_