

Затверджено протоколом засідання  
бізнес-комітету АБ «УКРГАЗБАНК»  
від 29.07.2025 № 90/1 зі змінами, затвердженими  
протоколами засідання бізнес-комітетів  
АБ «УКРГАЗБАНК» від 04.08.2025 № 93/1,  
від 18.09.2025 № 113/5, від 29.10.2025 № 130/4,  
від 12.01.2026 № 7/3, від 12.02.2026 № 25/2

Типова форма Договору про приєднання до Правил надання кредиту в АБ «УКРГАЗБАНК» Клієнтам МСБ для кредитних ліній за банківським продуктом:

1. «Доступні кредити 5-7-9%».

### Пояснення щодо заповнення Договору

1. Основні параметри договору мають відповідати умовам, визначеним в рішенні уповноважених осіб/протоколі колегіального органу з питань кредитування Банку.

- Всі коментарі та роз'яснення, викладені червоним кольором вилучаються при заповненні.
- При видаленні пункту, формулювання якого визначено у Коментарі, слідкувати за послідовністю нумерації інших пунктів та посилань на ці пункти за текстом.

місце для штрихкоду - 2 см.

### ДОГОВІР № \_\_\_\_\_

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»  
(надалі – Договір про приєднання)

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

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

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

*якщо Позичальник – фізична особа – підприємець:*

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

разом надалі – Сторони, а кожен окремо – Сторона,

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

1. Банк відкриває Позичальнику відновлювальну/невідновлювальну *(зазначається необхідне)* кредитну лінію у національній валюті та на підставі відповідних заяв на отримання кредиту надає Позичальнику Кредит у порядку і на умовах, визначених цим Договором про надання кредиту. Позичальник, у свою чергу, зобов'язується своєчасно та у повному обсязі виплачувати Банку проценти за користування Кредитом, виконати інші умови цього Договору про надання кредиту та повернути Банку Кредит у терміни, встановлені цим Договором про надання кредиту.

Ліміт відновлювальної/невідновлювальної *(зазначається необхідне)* кредитної лінії становить \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ *прописом*) гривень \_\_ копійок.

*Коментар:* даний абзац включається у разі надання відновлювальної кредитної лінії з цільовим призначенням "на поповнення обігових коштів" та застосування графіку зниження ліміту без повного щорічного обнулення:

Банк щорічно переглядає Графік зниження ліміту кредитної лінії. Поновлення ліміту до початкового рівня Банк здійснює на основі окремого рішення. За результатами перегляду Банк має право не відновлювати ліміт до початкового рівня ліміту кредитування. В такому випадку ліміт кредитної лінії після досягнення річниці з дати укладання Договору про приєднання залишається на досягнутому рівні (50% *(або* \_\_\_\_\_ % *(інший розмір відсотку, встановлений рішенням колегіального органу про видачу кредиту))* від суми початкового ліміту) та має бути погашений Позичальником в дати, що передують датам наступного зниження ліміту та в сумах, які дорівнюють сумі зниження ліміту, відповідно до підписаного Графіку зниження ліміту (Додаток № 1 до цього Договору про приєднання).

*Коментар:* даний абзац включається у разі надання відновлювальної кредитної лінії з цільовим призначенням "на поповнення обігових коштів" та застосування графіку зниження ліміту з повним щорічним обнуленням:

Банк щорічно переглядає Графік зниження ліміту кредитної лінії. Поновлення ліміту до початкового рівня Банк здійснює на основі окремого рішення. За результатами перегляду Банк має право не відновлювати ліміт до початкового рівня ліміту кредитування.

2. Кредитна лінія відкривається з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (включно). Позичальник погашає кредит у строки (терміни) та в сумах, що визначені в Графіку зниження ліміту кредитування (Додаток № 1 до цього Договору про приєднання) та зобов'язується повернути Кредит у повному обсязі в термін по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (включно).

3. Цільове використання (мета) кредитних коштів: *(відповідно до цілей, визначених у протоколі колегіального органу; у разі укладання кредитного договору із страхуванням кредиту в ЕКА обов'язково зазначаються реквізити зовнішньоекономічного договору (контракту), що фінансується)*

на фінансування оборотного капіталу *або* на інвестиційні цілі *(вибрати необхідне)* суб'єктів підприємництва, які провадять діяльність в зоні високого воєнного ризику, зокрема на/для \_\_\_\_\_.

*або*

на інвестиційні цілі *або* на фінансування оборотного капіталу *(вибрати необхідне)* суб'єктів підприємництва, які провадять господарську діяльність поза зоною високого воєнного ризику, зокрема на/для \_\_\_\_\_.

*або*

на рефінансування заборгованості за *зазначити реквізити кредитного договору, заборгованість за яким рефінансується*, за яким надається Компенсація процентів відповідно до Порядку, суб'єкта підприємництва, який провадить господарську діяльність в зоні високого воєнного ризику.

*Якщо кредитування здійснюється за пріоритетними напрямками додається:*

в рамках наступного пріоритетного напрямку, визначеного Порядком:

фінансування суб'єктів підприємництва - виробників сільськогосподарської продукції для провадження сільськогосподарської діяльності.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які проводять діяльність в сфері переробної промисловості (основний КВЕД) за всіма КВЕД Секції С.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які проводять діяльність у сфері тваринництва (основний КВЕД) за всіма класами групи 01.4 КВЕД секції А Національного класифікатора України.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва - виробників сільськогосподарської продукції для будівництва овочесховищ та картоплесховищ.

*або*

відбудова зруйнованих внаслідок військової агресії основних засобів суб'єктів підприємництва, що підтверджується відповідними документами (акти руйнувань та пошкоджень із зазначенням їх причини, акти пошкодження (знищення) рухомого майна, витяг з Єдиного реєстру досудових розслідувань щодо відкриття кримінального провадження, реєстрові дані Державного реєстру майна, пошкодженого та знищеного внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених військовою агресією Російської Федерації, звіт про оцінку майна (акт оцінки майна).

*або*

підтримка суб'єктів підприємництва, виробничі потужності яких станом на 24 лютого 2022 р. було розміщено на територіях активних бойових дій (для яких не визначена дата завершення бойових дій), територіях активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси (для яких не визначена дата завершення бойових дій), і тимчасово окупованих Російською Федерацією територіях України (для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації), що включені до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінрозвитку, на дату укладання або пролонгації кредитного договору шляхом пролонгації діючих кредитів, наданих для фінансування оборотного капіталу згідно з Порядком.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які здійснюють енергосервіс для підвищення енергетичної ефективності об'єктів державної та комунальної власності.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які здійснюють експлуатацію генеруючих установок, що виробляють електричну енергію з відновлюваних джерел енергії без застосування "зеленого" тарифу та механізму ринкової премії.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які здійснюють експлуатацію установок зберігання енергії *та/або* електрозарядної інфраструктури *та/або* малих систем розподілу індустріальних парків.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва, які здійснюють будівництво та улаштування газотурбінних, газопоршневих, біогазових генераційних та когенераційних установок.

*або*

фінансування суб'єктів підприємництва для придбання, будівництва *та/або* улаштування газотурбінних, газопоршневих та біогазових генераційних установок, дизельних, бензинових та газових генераторів.

4. Кредитні кошти надаються в порядку, встановленому (*варіант обирається в залежності від цільового призначення кредиту, що зазначені в рішенні колегіального органу*)

п. 2.4.1 Правил, шляхом оплати Платіжних інструкцій/електронних платіжних інструкцій Позичальника за реквізитами договорів, контрактів, розрахункових документів, тощо з позичкового рахунку в національній валюті № UA \_\_\_\_\_ (*зазначається IBAN позичкового рахунку*), відкритого в АБ «УКРГАЗБАНК».

*або*

п. 2.4.2. Правил, на поточний рахунок Позичальника в національній валюті № UA \_\_\_\_\_ (*зазначається IBAN поточного рахунку*), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК». Перерахування коштів з поточного рахунку, здійснюється відповідно до умов, визначених у договорі банківського рахунку (Заява-Договір № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_) а саме, виключно після перевірки Платіжних інструкцій/електронних платіжних інструкцій/ 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.

*або для кредитів, наданих на купівлю засобів захисту рослин, мікродобрив та насіння ТОВ «УКРАВІТ САЙЕНС ПАРК»*

п. 2.4.1 Правил, шляхом оплати Платіжних інструкцій/електронних платіжних інструкцій Позичальника за реквізитами договорів, контрактів, розрахункових документів, тощо з позичкового рахунку в національній валюті № UA \_\_\_\_\_ (*зазначається IBAN позичкового рахунку*), відкритого в АБ «УКРГАЗБАНК», на рахунок ТОВ «УКРАВІТ САЙЕНС ПАРК» № UA \_\_\_\_\_ (*зазначається IBAN поточного рахунку ТОВ «УКРАВІТ САЙЕНС ПАРК»*), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК».

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/електронні платіжні інструкції/розрахункові документи Позичальника без виконання.

5. Кредитні кошти надаються Позичальнику в межах невикористаного залишку Ліміту кредитної лінії згідно з Графіком зниження Ліміту кредитної лінії окремими траншами та за умови виконання вимог п. 2.5. Правил.

*Коментар: у разі надання відновлювальної кредитної лінії додається:*

Після отримання Позичальником повної суми Кредиту в межах ліміту кредитної лінії, встановленого в п.1. цього Договору про приєднання, подальше кредитування в межах строків та в межах сум ліміту кредитної лінії, може здійснюватися лише після погашення Позичальником частини або всієї суми наданого Кредиту.

В межах строку кредитування, визначеного п. 2 цього Договору про приєднання з врахуванням встановленого Графіку зниження Ліміту кредитної лінії, у разі встановлення Графіку зниження Ліміту кредитування, Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами (строкова заборгованість) за Базовою або Компенсаційною ставкою, відповідно до умов розділу 2. та 7. Правил.

#### **6. Базова процентна ставка**

6.1. Базова процентна ставка дорівнює сумі значення індексу UIRD3m для національної валюти, станом на попередній банківський день, що передує даті укладання Договору про приєднання, а у випадку відсутності даних за попередній день, за найближчий день, що передує йому, та значення фіксованої маржі \_\_\_\_\_ (*цифрами та прописом*) процентних пункти (*відповідно рішення колегіального органу*).

6.2. Збільшена Базова процентна ставка встановлюється на період воєнного стану та протягом 90 календарних днів після його припинення у розмірі \_\_\_\_\_ (*цифрами та прописом*) (*зазначається розмір відповідно рішення колегіального органу*) % річних.

При цьому державна підтримка у вигляді компенсації процентів на Частину Збільшеної Базової процентної ставки не надається, а така частина у разі її позитивного значення (розрахунково більше нуля) сплачується Позичальником та визначається за формулою:

Збільшена Базова процентна ставка % — (UIRD3m % + \_\_\_\_\_ (*значення маржі згідно з п. 6.1*)) %.

*Коментар: у разі, якщо рішенням колегіального органу Банку передбачено незастосування Збільшеної Базової ставки п.6.2 викладається в редакції.*

6.2. Збільшена Базова процентна ставка не застосовується.

7. **Компенсаційна процентна ставка** (строкова заборгованість) при дотриманні Позичальником умов Програми та/або умов цього Договору про приєднання складає

#### **Варіант 1:**

з \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (*перші п'ять років кредитування*) - **1 (один)** % річних (*або зазначається інший розмір /строк відповідно до рішення колегіального органу/уповноважених осіб з питань кредитування*),

з \_\_\_\_\_ 20\_\_ року по дату завершення строку дії цього Договору про приєднання, зазначеного в п.2 цього Договору про приєднання, - **5 (п'ять)** % річних (*або зазначається інший розмір відповідно до рішення колегіального органу/уповноважених осіб з питань кредитування*).

*або*

#### **Варіант 2:**

\_\_\_\_\_ (*цифрами та прописом*) % річних (*розмір процентної ставки зазначається відповідно до рішення колегіального органу/уповноважених осіб з питань кредитування*).

8. Перегляд Компенсаційної та Базової процентних ставок здійснюється Банком за процедурою та у строки зазначені в розділі 7. Правил.

Проценти за Базовою процентною ставкою, за Компенсаційною процентною ставкою, за Збільшеною Базовою процентною ставкою (якщо вона застосовується відповідно до умов цього Договору про приєднання) нараховуються на тіло кредиту (основну заборгованість) у межах строку

кредитування за методом «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та банківського року з розрахунку 360 днів у році.

У випадку застосування за умовами Тарифів (Додаток 2 до цього Договору про приєднання) щомісячних 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. У разі, якщо сплата комісії згідно з Тарифами передбачена тільки для перших 12-ти місяців користування кредитними коштами, останнім місяцем нарахування такої комісії є місяць, на який припадає перша річниця укладення Договору про приєднання і відповідно нарахування комісії здійснюється з першого дня такого місяця по день, що передує даті першої річниці укладення Договору про приєднання включно.

9. За користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про приєднання (прострочена заборгованість) у межах строку кредитування, зазначеного в п.2 цього Договору про приєднання, Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами у розмірі:

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

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

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

10. Умови забезпечення Кредиту:

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

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

*та / або:*

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

*та / або:*

- поруку \_\_\_\_\_ (*ПІБ та Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або повну назву юридичної особи та код ЄДРПОУ*);

*у разі надання в забезпечення за кредитом гарантії Фонду розвитку підприємництва/КМУ/ЄІБ/ Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві пункт доповнюється наступним абзацом:*

- Гарантія Фонду розвитку підприємництва/ Кабінету Міністрів України/ Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві / Гарантія ЄІБ (*вибрати необхідне*) в розмірі, що вказаний в **Додатку 3** до цього Договору про приєднання.

*у разі укладання кредитного договору із страхуванням кредиту в ПрАТ "ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО" (портфельне та індивідуальне страхування), додається:*

- страхування кредиту в ЕКА в сумі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень, що складає \_\_\_\_\_% (*100%, або зазначається інший розмір відповідно до умов, зазначених в рішенні Колегіального органу Банку*) від суми Ліміту кредитної лінії за цим Договором про приєднання.

**Коментар:** *якщо передбачається відкладальна умова щодо оформлення застави/іпотеки, п.10.1. доповнюється:*

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

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

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

**Коментар:** у разі укладання кредитного договору в поєднанні з Умовами «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР» або Умовами «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення», додається:

Позичальник обізнаний про те, що його Кредит включений до переліку кредитів, за яким ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику на умовах, визначених в Додатку \_\_\_ (зазначається номер додатку) до цього Договору про приєднання.

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

10.3. Позичальник зобов'язується одночасно з укладенням цього Договору про приєднання або протягом \_\_\_\_\_ календарних днів з дня укладення цього Договору про приєднання або протягом \_\_\_ календарних днів з дати скасування військового стану (використовується у період воєнного стану) (зазначається строк відповідно до умов рішення уповноваженого колегіального органу Банку) здійснити (або, якщо Позичальник та Заставаодавець/Іпотекодавець є різними особами, забезпечити) страхування заставного майна, що передається в заставу (іпотеку), вказаного в п. 10.1 цього Договору про приєднання.

У разі страхування предмету застави (іпотеки) Банком за свій рахунок у випадках, передбачених договором застави / іпотеки, забезпечити відшкодування Банку всіх підтверджених витрат, пов'язаних з укладенням (забезпеченням безперервності дії) та виконанням договору страхування, в строки, передбачені таким договором застави / іпотеки.

Пункт не діє у разі відсутності майна, наданого в заставу/іпотеку в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором про приєднання.

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

**Коментар:** пункт 10.5 обов'язково зазначається, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням колегіального органу Банку:

10.5. Коефіцієнт покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту встановлюється у розмірі не менше ніж \_\_\_ (розмір зазначається відповідно до рішення уповноваженого колегіального органу Банку) ліквідаційної вартості забезпечення без урахування процентів за користування кредитними коштами та комісій.

11. Строки та параметри виконання зобов'язань позичальника:

**Коментар:** до пункту 11 включаються зобов'язання Позичальника у випадку їх наявності в протоколі уповноваженого колегіального органу

Пункт Правил	Індивідуальні параметри зобов'язання та його моніторингу	Перша дата моніторингу
4.2.4.1.1	На виконання умов п. 4.2.4.1.1. Правил Позичальник забезпечує надання: <i>виробити необхідне</i> консолідованої/комбінованої фінансової звітності по наступних учасниках ГПК/ГСК: _____ (зазначається інших підприємств ГПК - повна назва юридичної особи та код ЄДРПОУ/ ПІВ ФОП та РНОКПП); фінансової звітності по наступних фінансових поручителях: _____ (зазначається перелік фінансових Поручителів - повна назва юридичної особи та код ЄДРПОУ/ ПІВ ФОП та РНОКПП).	згідно п. 4.2.4.1.4 Правил або «_» _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)
4.2.12.2. - 4.2.12.11.	Перша дата моніторингу виконання умов п.п. 4.2.12.2. — 4.2.12.11. (у разі, якщо дата моніторингу вказана у рішенні колегіального органу для окремого пункту з даного діапазону – цей рядок дублюється і строки вказуються окремо для кожного окремого пункту)	«_» _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)
4.2.16.1.	До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту _____ (виробити щоквартально / раз на півроку/щорічно) забезпечувати виконання наступних значень фінансових показників: <i>виробити необхідне</i>	згідно п. 4.2.12.13 Правил або

	<p>за фінансовою звітністю Позичальника Debt/EBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) та EBITDA12m/Interest12m не менше _____; <i>та/або</i></p> <p>за фінансовою звітністю Поручителя(ів) _____ (назва та код ЄДРПОУ Поручителя(ів)) Debt/EBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) та EBITDA12m/Interest12m не менше _____; <i>та/або</i></p> <p>за консолідованою фінансовою звітністю ГПК/ГСК _____ (назва та код ЄДРПОУ підприємств ГПК/ГСК) Debt/EBITDA12m в межах від 0 до _____ (включно) та EBITDA12m/Interest12m не менше _____; <i>та/або</i></p> <p>_____ (інші показники за рішенням колегіального органу)</p>	<p>« _ » _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)</p>
4.2.16.2.	<p>Відкрити зарплатний проект не менше ніж ___ працівникам. Протягом дії цього Договору про приєднання здійснювати виплату заробітної плати через карткові рахунки, що відкриті в АБ «УКРГАЗБАНК», не менше ніж для ___% працівників (за необхідності із щомісячним фондом заробітної плати не менше _____ грн. (вибрати необхідне).</p>	<p>згідно п. 4.2.12.13 Правил або « _ » _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)</p>
6.1.	<p>Позичальник зобов'язується забезпечити щомісячне (або щоквартальне) спрямування грошових коштів у національній (встановлюється за рішенням колегіального органу та/або іноземній валюті) на свої поточні рахунки, відкриті в Банку, (загальні кредитові обороти) в обсягах, <i>вибрати необхідне</i></p> <p>пропорційних питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед банками.</p> <p><i>або</i></p> <p>не менше _____ (50 ,75, 100, інше значення) відсотків всіх своїх безготівкових розрахунків.</p> <p><i>або</i></p> <p>не менше ніж _____ (зазначається певна сума та валюта надходжень) щомісячно (або щоквартально).</p>	<p>згідно п. 6.7 Правил або « _ » _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)</p>
6.2.	<p>Позичальник зобов'язується забезпечити щомісячне (або щоквартальне) спрямування виручки від реалізації у національній (встановлюється за рішенням колегіального органу та/або іноземній валюті) на свої поточні рахунки, відкриті в Банку, (чисті кредитові обороти) в обсягах, <i>вибрати необхідне</i></p> <p>пропорційних питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед банками.</p> <p><i>або</i></p> <p>не менше _____ (50 ,75, 100, інше значення) відсотків всіх своїх безготівкових розрахунків.</p> <p><i>або</i></p> <p>не менше ніж _____ (зазначається певна сума та валюта надходжень) щомісячно (або щоквартально).</p>	<p>згідно п. 6.7 Правил або « _ » _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)</p>
6.3.	<p>Позичальник зобов'язується забезпечити по _____ (зазначається перелік фінансових Поручителів та/або інших підприємств ГПК - повна назва юридичної особи та код ЄДРПОУ/ ПІБ ФОП та РНОКПП) щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній (встановлюється за рішенням колегіального органу та/або іноземній) валюті на його/їх рахунки, відкриті в АБ «УКРГАЗБАНК», від всіх своїх проведених</p>	<p>згідно п. 6.7 Правил або « _ » _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)</p>

	ним/ними безготівкових розрахунків в обсягах не менше ____% (всіх своїх безготівкових розрахунків).	
6.4.	Починаючи з «__» _____ року Позичальник зобов'язаний забезпечити щомісячне (або щоквартально) підтримання середньоденних залишків на своїх поточних рахунках, відкритих в Банку, в обсягах не менше _____ (вказується сума та валюта зобов'язання).	згідно п. 6.7 Правил або «__» _____ 20__ (якщо дата вказана у рішенні колегіального органу)

Пункт Правил	Індивідуальні параметри зобов'язання	Термін виконання
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.	Раз на рік (або зазначається інший період, якщо він вказаний у рішенні колегіального органу).
4.2.11.9	Здійснити 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	У строк до «__» _____ 20__. або Протягом __ календарних днів з дати скасування військового стану (використовується у період воєнного стану)
4.2.12.14.	Попередньо письмово погоджувати з Банком рішення та/або дії, зазначені в п.4.2.12.14. Правил щодо 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.	згідно п. 4.2.12.14. Правил (або зазначається інший період, якщо він вказаний у рішенні колегіального органу, а саме: За ____ дні(в) до передбаченої/го дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.)
4.2.16.3.	Оформити послугу встановлення електронних сейфів та банкоматів в торгових точках Позичальника (за необхідності що знаходяться за адресою _____). У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється	У строк до «__» _____ 20__.
4.2.16.4.	Оформити послугу еквайрингу в торгових точках Позичальника (за необхідності, що знаходяться за адресою _____) та встановити не менше ____ терміналів. У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється	У строк до «__» _____ 20__.
4.2.16.5.	Внести зміни, передбачені п.4.2.16.5 Правил, в діючі договори оренди з орендарями _____ (назва об'єкту забезпечення), що знаходиться за адресою: _____. У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється	«__» _____ 20___. (дата укладення кредитного договору) або У строк до «__» _____ 20___. (зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)
4.2.16.6.	Внести зміни до договору іпотеки або укласти новий договір іпотеки по об'єктах: _____ (назва об'єкту іпотеки). У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється	Після здійснення реконструкції та реєстрації права власності/ внесення змін до Державного реєстру речових прав на об'єкт або У строк до «__» _____ 20__.

		<i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.7.	Виконати п.4.2.16.7. Правил щодо екологічних і соціальних аспектів господарської діяльності. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	У строк до «__»_____20__. <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.8.	Надавати Щорічний соціальний та екологічний звіт за формою Банку.	Щорічно, у строк до 28 (29) лютого <i>(або зазначається інша дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.9.	Надавати результати вимірювань забруднюючих речовин. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	Щорічно у строк до «__»_____, починаючи з 20__ року. <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.10.	Підтримувати прибуткову діяльність на рівні, що не нижче показника операційного прибутку за останні 12 місяців. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	починаючи з «__»_____20__. <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.11.	Формувати депозит на рахунках у Банку у сумі, що буде забезпечувати сплату процентів за користування кредитними коштами у період з _____ по _____ кожного року. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	Щорічно до «__»_____ кожного року (починаючи з _____ року). <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.12.	Після закінчення строку дії договорів оренди надати додаткові угоди/нові договори щодо продовження строку оренди приміщень. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	Протягом __ днів з дати закінчення. <i>(зазначається період, який вказаний у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.13.	Надати документи <i>(у разі, якщо заставу надає майновий поручитель обирається – забезпечити надання документів)</i> , що підтверджують право користування земельною ділянкою під об'єктом іпотеки. <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	У строк до «__»_____20__. <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.14.	Надавати договори з _____ <i>(вказується перелік Контрагентів - повна назва юридичної особи та код ЄДРПОУ/ ПІБ ФОП та РНОКПП) на наступний рік.)</i> <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	Щорічно, у строк до 25 лютого або Щорічно, у строк до «__»_____. <i>(зазначається дата, яка вказана у рішенні колегіального органу)</i>
4.2.16.15.	Надати до АБ «УКРГАЗБАНК» довідки/документи про відсутність заборгованості по кредитному договору (в частині основної заборгованості, процентів, комісій, інших зобов'язань) перед _____ <i>(назва фінансової установи, в якій позичальник має погасити заборгованість).</i> <i>У випадку відсутності даної Додаткової умови в рішенні колегіального органу цей рядок видаляється</i>	Протягом 5-ти календарних днів з дати погашення кредитної заборгованості. <i>або зазначається інший період, якщо він вказаний у рішенні колегіального органу</i>
4.2.19.1.	<i>Додається у разі укладання договору із страхуванням кредиту в ЕКА(портфельне або індивідуальне)</i> Позичальник зобов'язується повідомляти Банк про зміни в умовах зовнішньоекономічного договору №__ від _____, який укладено з _____ <i>(зазначається</i>	Протягом 1 (одного) дня після укладення змін.

	<i>назва контрагента та реквізити зовнішньоекономічного договору, по якому здійснюється фінансування).</i>	
4.2.20.	<i>Додається у разі укладання договору із портфельним страхуванням кредиту в ЕКА:</i> Позичальник зобов'язується спрямовувати надходження валютної виручки по зовнішньоекономічному договору (контракту) _____ від _____, в повному обсязі на поточний рахунок Позичальника, зазначений в цьому Договорі про приєднання.	При надходженні виручки
4.2.21	<i>Додається у разі укладання договору з Позичальником, джерелом погашення Кредиту якого є бюджет територіальної громади</i> З дати укладання цього Договору про приєднання та до кінця строку дії Договору про надання кредиту Позичальник зобов'язаний надавати Банку підтвердження, що сума коштів на погашення кредитної лінії, процентів, комісій за Договором про надання кредиту передбачена у видатках селищного(/міського/обласного бюджету на поточний рік).	<ul style="list-style-type: none"> <li>щорічно, не пізніше 01 квітня кожного року, починаючи з 20__ року.</li> <li>щоразу в разі внесення змін до кошторису витрат бюджету за статтями витрат, які стосуються погашення кредитної лінії, процентів, комісій за Договором про надання кредиту.</li> </ul>
4.3.12.	<i>Додається до Договору про приєднання відповідно до рішення, визначеного у протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування</i> У разі впровадження Позичальником системи (схеми) торгівлі викидами парникових газів, їх обліку та реєстрації, протягом строку дії цього Договору про надання кредиту: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>	протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати виникнення Одиниць перевищення
	<i>Інші вимоги за рішенням колегіального органу</i>	

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

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

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

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

- № UA \_\_\_\_\_ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- № UA \_\_\_\_\_ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- № UA \_\_\_\_\_ в АБ «УКРГАЗБАНК»,

- та будь-яких інших поточних рахунків в національній та іноземній валютах, банківських металах, що відкриті або будуть відкриті Позичальником у Банку, будь-яку заборгованість Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов Договору про надання кредиту, в тому числі суму заборгованості за Кредитом, процентами за користування кредитними коштами, комісіями, суму простроченої Фактичної заборгованості та Платежів відповідно до умов п.5.4.1 Правил, всіх обґрунтованих та документально підтверджених видатків, понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту, у випадку порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту.

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

15. У випадку невиконання/ неналежного виконання зобов'язань за цим Договором про надання кредиту:

15.1. Позичальник сплачує штраф, без ПДВ, в процентах від суми фактичної заборгованості за Договором про надання кредиту на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу у кожному окремому випадку невиконання зобов'язань, передбачених умовами Правил:

- 0,5 % за кожен окремий випадок невиконання п.п. 4.2.4.1. – 4.2.4.3., 4.2.5.– 4.2.8., 4.2.9.1, 4.2.12. – 4.2.14. Правил;

- 0,25 % за кожен календарний місяць невиконання п.п. 4.2.10., 4.2.11. Правил.

*Коментар: у випадку наявності в протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування зобов'язань позичальника, зазначених в п.п. 6.1-6.4. та п. 4.2.16. Правил додається:*

- 0,5 % за кожен окремий випадок невиконання п.п. 4.2.16.1., 4.2.16.3. - 4.2.16.15. та за кожен випадок невиконання 4.2.16.2., п.п. 6.1. - 6.4. Правил за результатами щоквартального моніторингу (при умові щомісячного спрямування грошових коштів/виручки - у разі якщо умови пункту невиконані хоча б за один місяць попереднього кварталу) *(зазначаються пункти, зобов'язання згідно яких вказані в рішенні уповноваженого колегіального органу).*

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

- 0,25 % за кожен календарний місяць невиконання п. 3.3.2. Правил.

*Коментар: у разі укладання кредитної операції із застосуванням забезпечення - гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, додається:*

- 0,25 % за кожен календарний місяць невиконання п. 3.5.2. Правил.

Сума штрафу обчислюється від суми фактичної заборгованості за основним боргом за Лімітом кредитної лінії за цим Договором про приєднання на дату відправлення Банком письмового повідомлення Позичальнику про необхідність сплати штрафу. Штраф сплачується в національній валюті на рахунок та у строки, що зазначені у повідомленні Банку.

Банк має право при виявленні нецільового використання Кредиту (його частини) стягувати штраф в розмірі 25% від суми кредитних коштів, що були використані не за цільовим призначенням (за кожним виявленим випадком).

*Коментар: Додається до Договору про приєднання відповідно до рішення, визначеного у протоколі уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування:*

У разі невиконання Позичальником 4.3.12. Правил та здійснення відчуження Одиниць перевищення третій особі без письмової згоди Банку, Позичальник сплачує Банку штраф в розмірі суми, яка отримана внаслідок такого відчуження Одиниць перевищення, але не нижче суми продажу відповідної кількості Одиниць перевищення за звичайною ціною.

15.2. У випадку неповернення Позичальником кредитних коштів при настанні Події припинення - 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. Платежі нараховуються на суму простроченої заборгованості за період з дати її виникнення до дати фактичного повного погашення.

15.3. Позичальник зобов'язаний відшкодувати 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, а також будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку. Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальностановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

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

17. Цей Договір про приєднання складено в двох примірниках – по одному для кожної із Сторін. Сторони домовились, що цей Договір про приєднання може бути підписано одним з наступних способів:

– у паперовій формі,

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

**Коментар: якщо Позичальник – юридична особа-підприємець:**

18. Сторони домовились підтримувати зв'язок одна з одною через контактну особу зі сторони Позичальника, а саме:

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.), моб.тел. \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_.

У разі зміни контактної особи від Позичальника та/або номера мобільного телефону, та/або e-mail, Позичальник зобов'язаний повідомити Банк про такі зміни протягом 5 (п'яти) банківських днів.

**Коментар: якщо Позичальник – фізична особа підприємця:**

18. Сторони домовились, що для підтримання зв'язку Позичальник надає номер мобільного телефону \_\_\_\_\_ та e-mail \_\_\_\_\_. У разі зміни номера мобільного телефону та/або e-mail, Позичальник зобов'язаний повідомити Банк про такі зміни протягом 5 (п'яти) банківських днів.

19. Підписанням цього Договору про приєднання Позичальник підтверджує:

- що обізнаний про умови Програми «Доступні кредити 5-7-9%, які йому повністю зрозумілі й яких він зобов'язується дотримуватися та нести відповідальність, передбачену умовами Програми «Доступні кредити 5-7-9%» та цим Договором про надання кредиту;

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

- що він був зобов'язаний повідомляти Банк на етапі звернення за Кредитом та надав Банку правдиву та достовірну інформацію про:

✓ отримання ним та/або іншими членами ГПК Державної підтримки від інших уповноважених банків в рамках реалізації Програми «Доступні кредити 5-7-9%» та подачі заявки(-ок) на отримання Державної підтримки до будь-яких уповноважених банків за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%» (якщо має місце), та

✓ отримання ним та/або іншими членами ГПК державної допомоги, наданої за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів за будь-якими напрямками такої допомоги, протягом будь-якого трирічного періоду;

- що отримав від Банку інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та підпункті "г" пункту 6 частини першої статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», до підписання цього Договору про приєднання.

**Коментар: У випадку надання кредиту Позичальнику за рахунок позики Чорноморського банку торгівлі та розвитку додається:**

20. В зв'язку з тим, що кредитування здійснюється за рахунок позики Чорноморського банку торгівлі та розвитку (далі – ЧБТР), 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 даного Договору про надання кредиту, яка стала відома Банку у зв'язку з кредитуванням Позичальника за даним Договором про надання кредиту.

**Коментар: У випадку надання кредиту Позичальнику кредиту за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та МФК :**

20. В зв'язку з тим, що кредитування здійснюється за рахунок коштів, залучених за проектами, які рефінансуються за рахунок коштів Кредитного договору між АБ «УКРГАЗБАНК» та Міжнародною Фінансовою Корпорацією, Позичальник зобов'язується виконувати умови п. 4.2.17 Правил та надати Банку **Зобов'язання** за формою згідно з Додатком 10 Правил.

**Коментар: У випадку надання позичальнику кредиту в поєднанні з продуктом «Програма з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств (МСП) в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»:**

20. Кредит надається в поєднанні з Програмою Фонду розвитку підприємництва підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих і середніх підприємств за фінансової підтримки Уряду Німеччини, який через Німецький банк розвитку KfW надав Україні кредит та грант на реалізацію проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор» а також 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 позичальникам в рамках «Програми з підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств» .

**Коментар: У випадку надання позичальнику кредиту в поєднанні з продуктом «Програма підтримки фінансування інвестиційних проектів за пріоритетними напрямками в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»:**

20. Кредит надається в поєднанні з Програмою Фонду розвитку підприємництва підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих і середніх підприємств за фінансової підтримки Уряду Німеччини, який через Німецький банк розвитку KfW надав Україні кредит та грант на реалізацію проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор» а також 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 позичальникам в рамках «Програми з підтримки фінансування інвестиційних проектів малих та середніх підприємств за пріоритетними напрямками».

**Коментар:** У випадку надання позичальнику кредиту в поєднанні з продуктом «Програма з кредитування мікро-, малих та середніх підприємств (ММСП)»:

20. Кредит надається в поєднанні з програмою Фонду розвитку підприємництва «Програма з кредитування мікро-, малих та середніх підприємств (ММСП) за галузевими напрямками».

**Коментар:** У випадку надання позичальнику кредиту в поєднанні з продуктом «Програма мікрокредитування в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»:

20. Кредит надається в поєднанні з програмою Фонду розвитку підприємництва «Програма мікрокредитування»

**Коментар:** У випадку надання позичальнику кредиту в поєднанні з продуктом «Програма розвитку бізнесу «Власні кошти» в рамках кредитного договору з Фондом розвитку підприємництва»

20. Кредит надається в поєднанні з програмою Фонду розвитку підприємництва «Програма мікрокредитування».

#### АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

<b>БАНК:</b>	<b>ПОЗИЧАЛЬНИК:</b>
Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	Повне найменування: _____
Місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1	Місцезнаходження: _____
Поштова адреса: _____	Поштова адреса: _____
Код ЄДРПОУ: 23697280	Код ЄДРПОУ: _____
код Банку: 320478	ПН _____
ПН 236972826658	<i>(якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається "Не є платником ПДВ")</i>
Телефон: _____	Телефон: _____
_____	Поточний рахунок: № UA _____
<i>(посада)</i>	<i>(посада)</i>
<i>(підпис)</i>	<i>(підпис)</i>
<i>(прізвище та ініціали)</i>	<i>(прізвище та ініціали)</i>

М.П.

М.П. (за наявності)

Примірник Договору  
про приєднання отримав:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

*якщо Позичальник – фізична особа – підприємець*

БАНК:	ПОЗИЧАЛЬНИК:
<p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська 1 Код ЄДРПОУ 23697280 ПІН Банку – 236972826658</p> <p>_____ (поштова адреса: _____)</p> <p>Код Банку 320478</p> <p><i>посада</i> _____ / _____ / _____</p> <p>м.п. ПІБ</p>	<p>П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____ Паспорт серія ____ номер _____ виданий ____ (ким та коли) _____</p> <p><i>(для паспортів громадян України у формі ID-картки):</i> паспорт громадянина України (ID картка): запис № _____; документ № _____ _____ ; дата видачі _____ (зворотна сторона); орган, що видав _____ (код, зворотна сторона)) реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ ПІН: _____ (якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається "Не є платником ПДВ") телефон: _____</p> <p>_____ / _____ / _____</p> <p>м.п.(за наявності.) П.І.Б.</p>

Примірник Договору  
про приєднання отримав:

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

**Додаток 1**

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

**ГРАФІК ЗНИЖЕННЯ ЛІМІТУ КРЕДИТУВАННЯ**

1. Даний графік є невід'ємною частиною Договору про приєднання № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.
2. Позичальник зобов'язується виплатити Банку суму кредиту відповідно до наступного графіку платежів:

№	Період дії ліміту <i>(число/місяць/рік)</i>	Діючий ліміт кредитної лінії грн.
1	2	3
	<i>з 16.01.20__ (день надання кредиту) по 15.02.20__</i>	<i>10 000 000,00</i>
	<i>з 16.02.20__ по 15.03.20__</i>	<i>9 000 000,00</i>
	<i>з 16.03.20__ по 15.04.20__</i>	<i>6 000 000,00</i>

*Коментар:* пункт додається у разі надання відновлювальної кредитної лінії з цільовим призначенням "на поповнення обігових коштів"

3. Графік переглядається Банком щорічно та може бути змінений Банком в порядку, що викладений в п. 1. цього Договору про приєднання.

**БАНК:****ПОЗИЧАЛЬНИК:**\_\_\_\_\_  
(посада)\_\_\_\_\_  
(посада)\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)\_\_\_\_\_  
(підпис)\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

**Додаток 2**

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

**ТАРИФИ**

№ з/п	Назва тарифу	Розмір тарифу та база розрахунку	ПДВ	Порядок сплати комісії Позичальником

**БАНК:****ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

*У випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі додається Додаток 3 в наступній редакції:*

### Додаток 3

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

Позичальник погоджується з наступними умовами кредитування щодо застосування державної гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі:

1. За Договором про надання кредиту Ставка індивідуальної гарантії встановлюється на рівні \_\_\_\_\_% *(вказується розмір відповідно до умов зазначених в рішенні Колегіального органу Банку)* від суми зобов'язань зі сплати основного боргу за Лімітом кредитної лінії за Договором про надання кредиту.

Відповідно, покриття Договору про надання кредиту Гарантією Кабінету Міністрів України на дату укладення Договору про приєднання складає \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень.

*У разі, якщо строк дії Договору про приєднання перевищує Граничний строк покриття державною гарантією на портфельній основі боргових зобов'язань Позичальників відповідно до Договору про надання державних гарантії на портфельній основі, в рамках якого вона надається\*, додається абзац в наступній редакції:*

Виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором про надання кредиту забезпечуються Гарантією Кабінету Міністрів України до «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (включно).

*\* Граничний строк покриття державною гарантією на портфельній основі боргових зобов'язань Позичальників згідно з укладеними договорами між Банком і Кабінетом Міністрів України в рамках лімітів гарантії згідно постанови Кабінету Міністрів України від 14.07.2021 р. №723:*

- *за кредитами, що надаються з метою відбудови основних засобів, зруйнованих частково або повністю внаслідок військової агресії:*
  - *до 21.04.2033 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі № 13110-05/123 від 21.08.2023р.;*
  - *до 04.12.2031 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі №13110-05/50 від 04.04.2022р.;*
  - *до 03.08.2031 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі №13110-05/553 від 03.12.2021р..*
- *для всіх інших кредитів:*
  - *до 21.04.2028 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі № 13110-05/123 від 21.08.2023р.*
  - *до 04.12.2026 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі №13110-05/50 від 04.04.2022;*
  - *до 03.08.2026 року (включно) - в рамках ліміту гарантії за Договором про надання державних гарантії на портфельній основі №13110-05/553 від 03.12.2021р..*

2. У разі існування за цим Договором про приєднання заборгованості зі сплати основного боргу та/або відсотків більше 30 (тридцяти) календарних днів поспіль Позичальнику забороняється подальше використання кредитних коштів.

3. За кожен календарний місяць невиконання умов п.3.3.2 Правил позичальник сплачує штраф, без ПДВ, в розмірі 0,25% від суми фактичної заборгованості за основним боргом за Лімітом кредитної лінії за цим Договором про приєднання на дату відправлення Банком письмового повідомлення Позичальнику про необхідність сплати штрафу. Штраф сплачується в національній валюті на рахунок та у строки, що зазначені у повідомленні Банку.

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_  
(посада)

\_\_\_\_\_  
(посада)

---

(підпис)

(прізвище та  
ініціали)

---

(підпис)

(прізвище та  
ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

*У випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії Фонду розвитку підприємництва додається Додаток 3 в наступній редакції:*

### Додаток 3

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

Позичальник погоджується з наступними умовами кредитування щодо застосування Гарантії Фонду розвитку підприємництва:

1. За Договором про надання кредиту Ставка Гарантії Фонду розвитку підприємництва встановлюється на рівні *(80% - для Позичальника, що відноситься до категорії новоствореного бізнесу, або відноситься до діючого бізнесу та провадить господарську діяльність, надає послуги (за виключенням надання послуг дистанційно) в зоні високого воєнного ризику або 50% - для Позичальника, що відноситься до категорії діючого бізнесу, що провадить господарську діяльність, надає послуги поза зоною високого воєнного ризику, якщо інше не визначено в рішенні Колегіального органу з питань кредитування)* від суми основної суми заборгованості за кредитною лінією.

Відповідно, покриття Договору про надання кредиту Гарантією Фонду розвитку підприємництва на дату укладання цього Договору про приєднання складає \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень.

2. Позичальник підтверджує, що йому відомі, повністю зрозумілі умови Програми, умови надання Гарантії Фондом розвитку підприємництва за зобов'язаннями Позичальника в рамках цього Договору про надання кредиту, з якими (умовами) він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для себе.

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

*У випадку надання в забезпечення за Кредитом гарантії ЄІБ в рамках програми DCFTA Agreement Initiative East (на основі угоди між Банком, ЄІБ та ЄІФ від 16.11.2017 року) додається Додаток 3 в наступній редакції:*

### Додаток 3

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

Позичальник погоджується з наступними умовами щодо застосування Гарантійного механізму ЄІБ:

1. У забезпечення зобов'язань за Договором про надання кредиту Банком прийнято Гарантію ЄІБ у розмірі 70% від суми зобов'язань позичальника за Договором про надання кредиту (щодо основної заборгованості Позичальника за Кредитом, процентів по Кредиту за ставкою для строкової заборгованості, що не сплачені Позичальником на момент виникнення простроченого платежу, та розрахованих за період 90 днів з дати виникнення простроченого платежу).

2. Гарантія ЄІБ не може застосовуватися одночасно з державними гарантіями, гарантіями міжнародних фінансових організацій/ недержавних фондів/ інших банків.

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

4. Коефіцієнт покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту встановлюється у розмірі, встановленому п.10.5 Договору про приєднання та не повинен становити більше ніж **65%** ліквідаційної вартості забезпечення без урахування процентів за користування кредитними коштами та комісій.

5. Позичальник підтверджує, що він проінформований про те, що частина кредитного ризику Банку у розмірі 70% зобов'язань Кредиту за процентною ставкою, що не сплачені Позичальником на момент виникнення простроченого платежу, та розрахованих за період 90 днів з дати виникнення простроченого платежу, у випадку невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту в повному обсязі або в його частині, покривається за рахунок Гарантії ЄІБ, 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 і можуть вимагати від нього сплату таких сум на першу вимогу напряму або через Банк;
- на першу вимогу ЄІБ або ЄІФ Позичальник оформить будь-які документи та виконає інші дії, які можуть бути необхідні для забезпечення прав ЄІБ або ЄІФ за Договором про надання кредиту;

6. Позичальник зобов'язується протягом строку дії Договору про надання кредиту не використовувати Кредит на фінансування операцій з Особами, до яких застосовуються санкції, або порушують будь-які Переліки осіб, до яких застосовуються санкції.

7. Позичальник підтверджує, що на дату укладання цього Договору про приєднання він та члени ГПК не є Особами, до яких застосовуються санкції.

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_  
(посада)

\_\_\_\_\_  
(посада)

---

(підпис)

(прізвище та  
ініціали)

---

(підпис)

(прізвище та  
ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

*Додаток 3 додається у випадку, якщо кредит надається в рамках Умов «Гарантійний механізм «EU4Business» з ЄІБ» для фінансування кредитних проектів для МСБ відповідно до укладеної між Банком, ЄІБ та ЄІФ Угоди про Гарантійний механізм від 27.12.2024р*

### Додаток 3

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Підписанням цього Додатку 3 до Договору про приєднання (далі – Додаток) Позичальник підтверджує, що він обізнаний та погоджується з усіма умовами та зобов'язаннями, викладеними в цьому Додатку, та підтверджує, що всі умови є йому зрозумілими та не потребують додаткового тлумачення.

Терміни в рамках цього Додатку вживаються в наступному значенні:

**Бенефіціарний власник Банку** - особа яка має кінцеве володіння та здійснює контроль Банку, за визначенням «бенефіціарного власника» відповідно до:

- чинного законодавства або нормативно-правових актів України; і
- рекомендацій і стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (зі змінами, доповненнями та новими формулюваннями), при цьому поріг бенефіціарного володіння встановлюється на рівні нижчого з наступного:
  - порогу, встановленого відповідно до чинного законодавства або нормативно-правових актів України;
  - 25%.

**Близький діловий партнер** - «особи, які відомі як близькі ділові партнери», згідно з визначенням, наведеним в Директивах ПВК, а саме:

- фізичні особи, про яких відомо, що вони мають спільне бенефіціарне володіння в юридичній особі, або юридичні домовленості, або інші близькі ділові відносини з політично значущими особами;
- фізичні особи, які мають одноосібне бенефіціарне володіння в юридичній особі, або юридичні домовленості, які, як відомо, були створені для фактичної вигоди політично значущих осіб.

**Належні Особи** - означає Гаранта, Європейський інвестиційний фонд (надалі - ЄІФ), агентів Гаранта, агентів ЄІФ, ЕСА, Комісію та/або агентів Комісії (включаючи OLAF), ЕРРО, будь-яку іншу установу Європейського Союзу або орган Європейського Союзу, який має право перевіряти використання гарантії в контексті Гарантійного фонду «EU4Business», а також будь-який інший орган, належним чином уповноважений відповідно до чинного законодавства для проведення аудиту або контролю.

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

**Гарантійна угода** – Угода «Гарантійний механізм» від 27.12.2024, укладена між АБ «УКРГАЗБАНК», Європейським інвестиційним банком та Європейським інвестиційним фондом в рамках програми EU4Business Guarantee Facility.

**Гарантійний механізм ЄІБ** – фінансування, надання якого стало можливим завдяки підтримці Європейського союзу в рамках програми EU4Business Guarantee Facility, для часткового покриття кредитного ризику Банку по кредитним операціям позичальників з метою підтримки приватного сектору та забезпечення більш широкого доступу до фінансування.

**Гарантія ЄІБ** – безумовна та безвідклична гарантія, що надається ЄІБ на користь Банку з урахуванням та у відповідності із умовами Гарантійної угоди, відповідно до якої ЄІБ сплатить Банку (через ЄІФ) суму, яка покриває суму невиконання зобов'язань Позичальника за Договором про надання кредиту в розмірі, що зазначений в цьому Додатку.

**Директиви ПВК** - означає 4-ту та 5-ту Директиви<sup>1</sup> про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання коштів і фінансування тероризму та Директиву про протидію відмиванню грошей

<sup>1</sup> Директива 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 р. про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання коштів і фінансування тероризму, зі змінами та доповненнями, внесеними Директивою (ЄС) 2018/843 Європейського Парламенту та Ради від 30 травня 2018 року, що вносить зміни до Директиви (ЄС) 2015/849, із подальшими змінами, доповненнями та викладенням у новій редакції.

за кримінальним правом<sup>2</sup>.

**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 Люксембургу). ЄІФ за дорученням ЄБ здійснює управління та реалізацію Гарантійного механізму ЄБ.

**Імплементация NCJ** означає, що Позичальник заснований і здійснює свою діяльність в Україні, та що немає жодних ознак того, що Транзакція Позичальника підтримує дії, які сприяють злочинній діяльності, такий як відмивання грошей, фінансування тероризму, податкові злочини (тобто податкове шахрайство та ухилення від сплати податків).

**Конфіденційна інформація** - будь-яка інформація, надана Позичальником Банку або Банком Позичальнику, яка стосується ЄБ, ЄІФ, Банку, Позичальника, Гарантійного механізму ЄБ, Транзакції, або Гарантії ЄБ, та включає будь-який документ, електронний файл або будь-який інший спосіб зображення чи запису інформації, яка містить або узята чи скопійована з такої інформації, але не включає інформацію, що: є або стає загальнодоступною.

**Невиконання зобов'язань за Транзакцією Позичальника** - означає, стосовно Транзакції Позичальника, більш ранній з наступних моментів:

- коли Банк вважає в будь-який час (діючи обґрунтовано відповідно до власних правил кредитування та стягнення), що Позичальник навряд чи виконає свої платіжні зобов'язання за такою Транзакцією (без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення); або
- коли Позичальник не виконує будь-яке платіжне зобов'язання за відповідною Транзакцією, і таке невиконання триває щонайменше дев'яносто (90) календарних днів поспіль.

**Незаконна діяльність** - будь-яка з наведених нижче незаконних видів діяльності або діяльність, що здійснюється в незаконних цілях відповідно до чинного законодавства в будь-якій із наведених нижче сфер:

- шахрайство, корупція, примус, змова або перешкодження;
- відмивання грошей, фінансування тероризму або податкові злочини, кожен з яких визначений у Директивах ПБК;
- шахрайство й інша незаконна діяльність проти фінансових інтересів ЄБ, ЄІФ та/або ЄС, як визначено в Директиві (ЄС) 2017/1371 Європейського Парламенту та Ради від 5 липня 2017 р. про боротьбу з шахрайством, спрямованим проти фінансових інтересів Європейського Союзу, за допомогою кримінального права, зі змінами, доповненнями та викладенням у новій редакції.

**Обмежувальні заходи** - які включають:

- Обмежувальні заходи ЄС (означає будь-які обмежувальні заходи, прийняті відповідно до Договору про Європейський Союз та Договору про функціонування Європейського Союзу (ОJ 7 червня 2016 р., С 202)); та/або
- будь-які економічні або фінансові санкції, які час від часу приймаються Організацією Об'єднаних Націй та будь-якою установою або особою, яка належним чином призначена, уповноважена або дозволена Організацією Об'єднаних Націй, щоб приймати, адмініструвати, впроваджувати та/або забезпечувати виконання таких заходів; та/або
- будь-які економічні або фінансові санкції, які час від часу приймаються урядом США та будь-яким його департаментом, відділом, агентством або офісом, включаючи Управління з контролю за іноземними активами (ОFAC) Міністерства фінансів США, Державний департамент США та/або Міністерство торгівлі США; та/або
- будь-які економічні або фінансові санкції, що час від часу запроваджуються Сполученим Королівством, а також будь-яким урядовим департаментом або органом Великої Британії, включаючи, серед іншого, Управління з питань імплементції фінансових санкцій Казначейства Його Величності та Департамент із питань міжнародної торгівлі.

**Період збереження записів** - період з дати набрання чинності Договором про приєднання до більш пізньої з цих двох дат:

- 5 (п'ять) років і 6 (шість) місяців після дати погашення Транзакцій;
- 20 грудня 2035 р.

**Персональні дані** - персональні дані, що стосуються Позичальника, в розумінні чинного Регламенту про захист даних.

**Підсанкційна особа** - будь-яка особа, організація, фізична особа або група осіб, які є визначеною ціллю або іншим чином підпадають під дію Обмежувальних заходів.

**Прискорення Транзакції** - настання випадку Невиконання зобов'язань за Транзакцією, що дає право Банку вимагати дострокового повного або часткового повернення Позичальником будь-яких сум за

---

<sup>2</sup> Директива (ЄС) 2018/1673 Європейського Парламенту та Ради від 23 жовтня 2018 р. про протидію відмиванню грошей за кримінальним правом, зі змінами, доповненнями та викладенням у новій редакції.

Транзакцією, що йому належать, і Банк скористався таким правом прискорення (або не може скористатися таким правом прискорення виключно через застосування обов'язкових законів і нормативно-правових актів, що перешкоджають або призупиняють реалізацію такого права).

**Регламент щодо захисту даних** означає:

- Регламент (ЄС) № 2018/1725 Європейського Парламенту та Ради від 23 жовтня 2018 р. про захист фізичних осіб у зв'язку з обробкою персональних даних інституціями, органами, офісами й агенціями Європейського Союзу та про вільний рух таких даних (ОJ L 295, 21.11.2018, стор.39-98);
- Регламент (ЄС) № 2016/679 Європейського Парламенту та Ради від 27 квітня 2016 р. про захист фізичних осіб у зв'язку з обробкою персональних даних та про вільний рух таких даних («GDPR»); та/або
- всі застосовні закони та нормативно-правові акти, що стосуються обробки персональних даних, включаючи національне законодавство, що імплементує Директиву про захист даних та Директиву про конфіденційність та електронні комунікації (Директива 2002/58/ЄС), а також будь-які інші закони та нормативно-правові акти, що їх імплементують, відступають від них або прийняті відповідно до них, а також будь-які накази та кодекси практики, інструкції та рекомендації, видані відповідними регуляторними органами (будь який орган з усіх урядових, статутних або регуляторних органів та будь-яких інших компетентних органів в будь-якій юрисдикції, які несуть відповідальність за регулювання або управління застосовним Регламентом про захист даних)

у кожному випадку з поправками, змінами, доповненнями або замінами, які час від часу вносяться.

**Ситуація виключення** означає, що Позичальник, залежно від обставин, перебуває в будь-якій із наступних ситуацій:

- Позичальник є банкрутом, підпадає під процедуру неплатоспроможності або ліквідується, його справами управляє ліквідатор або суд, у зв'язку з цим він уклав угоду з кредиторами, його господарська діяльність призупинена або з кредиторами підписано угоду про припинення діяльності (або еквівалентну угоду), затверджену компетентним судом, якщо цього вимагає чинне законодавство, або він перебуває в будь-якій аналогічній ситуації, що впливає з аналогічної процедури, передбаченої законодавством або нормативно-правовими актами України;
- протягом останніх 5 (п'яти) років щодо Позичальника було винесено остаточне судове або адміністративне рішення за порушення зобов'язань щодо сплати податків або внесків на соціальне страхування відповідно до чинного законодавства, і такі зобов'язання залишаються несплаченими, якщо не було досягнуто зобов'язуючої домовленості щодо їх сплати;
- протягом останніх 5 (п'яти) років Позичальник або будь-яка особа, яка має повноваження його представляти, приймати рішення або контролювати його, була засуджена остаточним судовим вироком або остаточним адміністративним рішенням за серйозний професійний проступок, якщо такий проступок означає зловмисний намір або грубу недбалість, що може вплинути на його здатність виконувати умови Договору про надання кредиту, залежно від обставин, та з однієї з наведених нижче причин:
  - недбале надання неправдивої інформації, що може мати суттєвий вплив, або шахрайське спотворення інформації, необхідної для перевірки відсутності підстав для виключення або відповідності критеріям відбору, або при виконанні контракту чи угоди;
  - укладання угод з іншими особами, спрямованих на спотворення конкуренції;
  - намагання неправомірно вплинути на процес прийняття рішень замовником під час процедур закупівель, присудження гранту, конкурсу на отримання призив або процедур відбору експертів або осіб чи організацій;
  - намагання отримати конфіденційну інформацію, яка може надати неправомірні переваги під час процедур закупівель, присудження гранту, конкурсу на отримання призив або процедур відбору експертів або осіб чи організацій;
- протягом останніх 5 (п'яти) років щодо Позичальника або осіб, які мають повноваження щодо представництва, прийняття рішень або контролю над ним, було винесено остаточне судове рішення про:
  - шахрайство;
  - корупцію;
  - участь у злочинній організації;
  - відмивання грошей або фінансування тероризму;
  - терористичні злочини або злочини, пов'язані з терористичною діяльністю, або підбурювання, пособництво, сприяння чи замах на вчинення таких злочинів;
  - дитячу працю та інші форми торгівлі людьми;

- якщо Позичальник включений до опублікованого списку економічних операторів, виключених або підданих фінансовим санкціям, що в кожному з випадків міститься в базі даних системи раннього виявлення та виключення (база даних EDES, доступна на офіційному веб-сайті ЄС за посиланням [https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/edes-database\\_en](https://commission.europa.eu/strategy-and-policy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/edes-database_en)), що створена та використовується Європейською Комісією.

**Сума невиконання зобов'язань за Транзакцією** Позичальника означає у будь-який час:

- будь-які суми основної суми та/або відсотків, що підлягають сплаті за умовами Транзакції Позичальника після настання Невиконання зобов'язань за Транзакцією Позичальника, або Прискорення Транзакції, за виключенням:
  - 1) проценту за прострочення платежу або невиконання зобов'язань, капіталізованих процентів, комісій й будь-яких інших втрат і витрат;
  - 2) будь-яких сум відсотків, нарахованих після більш ранньої з наступних подій:
    - періоду в 90 (дев'яносто) календарних днів із моменту першого пропущеного платежу,
    - дати Невиконання зобов'язань Транзакції Позичальника та
    - дати, з якої Транзакція має бути достроково погашена відповідно до направленої Банком вимоги щодо дострокового погашення Транзакції; і
  - 3) незважаючи на підпункт 2), будь-яких відсотків, нарахованих і несплачених за період, що перевищує 12 (дванадцять) місяців.
  - 4) для відновлювальних кредитних ліній - основної суми, що перевищує відповідну суму кредитного ліміту, та будь-яких нарахованих на неї процентів.
- будь-яке зменшення суми основного боргу та/або процентів, списаних у результаті реструктуризації Транзакції Позичальника, за винятком:
  - процентів за прострочення платежу або невиконання зобов'язань, капіталізованих процентів, комісій й будь-яких інших втрат і витрат;
  - будь-якої суми відсотків, нарахованої та несплаченої за період, що перевищує 12 (дванадцять) місяців, та
  - будь-якої суми відсотків, нарахованої після дати реструктуризації Транзакції Позичальника.

**Транзакція** - кредитна операція за Договором про надання кредиту.

**Член сім'ї** - до «членів сім'ї» згідно з визначенням, наведеним в Директивах ПВК входять:

- дружина (чоловік), або особа рівнозначна дружині (чоловіку) політично значущої особи;
- діти та їх дружини (чоловіки), або особи рівнозначні дружині (чоловіку) політично значущої особи;
- батьки політично значущої особи.

## **1. Умови застосування Гарантійного механізму ЄІБ.**

1.1. Фінансування, що надається Позичальнику в межах Транзакції стало можливим завдяки підтримці Європейського союзу в рамках програми EU4Business Guarantee Facility.

1.2. Фінансування з використанням Гарантії ЄІБ можливе лише за умови розкриття Позичальником Банку інформації про бенефіціарну власність Позичальника відповідно до принципів і стандартів 4<sup>1</sup> та 5<sup>1</sup> Директив з ПВК<sup>3</sup>, або принципів і стандартів рекомендацій і стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

1.3. Позичальник фактично отримує вигоду від кращих умов фінансування порівняно з стандартними умовами, які застосовуються до позичальників, що не отримують Гарантію ЄІБ, шляхом Передачі вигоди.

В рамках цього Додатку «Передача вигоди» означає:

- Транзакції протягом всього строку дії мають бути забезпечені заставою, ліквідаційна вартість якої не перевищує 40% від початкової основної суми Кредиту (у разі наявності застави);
- розмір процентної ставки за Транзакцією не перевищує розмір процентних ставок, які були б встановлені за Транзакцією, якщо вона не була б покрита Гарантією ЄІБ.

Передача вигоди розраховується та здійснюється на дату укладення Договору про приєднання або, якщо забезпечення оформлюється пізніше, на дату оформлення такого забезпечення.

<sup>3</sup> Директива 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 р. про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання коштів і фінансування тероризму, зі змінами та доповненнями, внесеними Директивою (ЄС) 2018/843 Європейського Парламенту та Ради від 30 травня 2018 року, що вносить зміни до Директиви (ЄС) 2015/849, із подальшими змінами, доповненнями та викладенням у новій редакції.

1.4. Позичальник підтверджує, що він проінформований про те, що за рахунок Гарантії ЄІБ покривається частина кредитного ризику Банку за Транзакцією у розмірі \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_ *прописом* відсотків) (*коефіцієнт покриття Гарантією ЄІБ відповідно до рішення колегіального органу, що не може бути менше 30% та більше 80%*) від суми невиконання зобов'язань за Транзакцією у зв'язку з:

- Невиконанням зобов'язань за Транзакцією Позичальника,
- Прискоренням Транзакції, або
- реструктуризацією Транзакції Позичальника, що означає реструктуризацію (на яку погоджується Банк, діючи комерційно обґрунтовано та відповідно до внутрішніх документів Банку з питань кредитування) такої Транзакції Позичальника таким чином, що фінансові зобов'язання Позичальника за Транзакцією (тобто сума основної суми боргу, що підлягає сплаті, та/або будь-яка сума відсотків, яку має сплатити Позичальник) повністю або частково списуються з метою покращення можливості стягнення вимог, що впливають з відповідної Транзакції Позичальника,

що сталися протягом відповідного періоду дії покриття Гарантією Транзакції Позичальника.

При цьому сплата ЄІБ Банку частини суми невиконаних зобов'язань Позичальника в рамках Гарантії ЄІБ за Транзакцією не звільняє Позичальника від виконання зобов'язань за такою Транзакцією.

1.4.1. Позичальник погоджується з тим, що ЄІБ призначає Банк, а Банк приймає на себе зобов'язання здійснювати від імені ЄІБ права ЄІБ щодо стягнення сум, сплачених ЄІФ (від імені ЄІБ) Банку за Гарантією ЄІБ за Транзакцією Позичальника (в порядку суброгації або іншим чином), включаючи (але не обмежуючись):

- отримувати відшкодування від Позичальника або будь-якої іншої сторони;
- вимагати будь-який внесок від будь-якого іншого гаранта будь-яких зобов'язань Позичальника;
- отримувати пряму або непряму вигоду (повністю або частково, шляхом суброгації або іншим чином) від будь-яких прав за Транзакцією або від будь-якої іншої гарантії або забезпечення, прийнятих відповідно до або в зв'язку з Транзакцією.

1.4.2. Позичальник визнає та підтверджує, що Банк має всі повноваження стягувати з Позичальника в рахунок погашення заборгованості перед ЄІБ (в порядку регресу) сплачену ЄІФ (від імені ЄІБ) суму Гарантії ЄІБ за Транзакцією Позичальника, та застосовувати інші інструменти врегулювання такої заборгованості, до моменту повного повернення (відшкодування) ЄІБ.

1.5. Позичальник підтверджує, що він обізнаний та погоджується з тим, що додатково до випадків, передбачених в п. 4.3.3. Правил, Банк має право відмовитися від надання Позичальнику кредитних коштів за Транзакцією частково або в повному обсязі, та/або вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Транзакцією, включаючи нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та штрафні санкції, якщо відбулася та триває хоча б одна з наступних подій:

- Позичальник та/або ГПК є Підсанкційними особами та/або порушує(-ють) Обмежувальні заходи;
- Позичальником порушено умови та/або зобов'язання згідно цього Додатку;
- кредитні кошти направляються на фінансування операції з Підсанкційною особою або особами, які порушують будь-які Обмежувальні заходи.
- Позичальник здійснює діяльність в одній або більше з виключених галузей та/або видів діяльності ЄІФ, що викладені в Частині I Перелік виключених галузей та/або видів діяльності ЄІФ Галузевих обмежень ЄІФ (крім галузей зазначених у пунктах 11 (*Тютюн*) та 12 (*Азартні ігри*), викладених в Частині I Додатку I до цього Додатку).

1.6. Коефіцієнт покриття Кредиту забезпеченням за ліквідаційною вартістю протягом всього строку дії Договору про надання кредиту не може перевищувати 0,4.

Сторони домовились, що відповідно до п. 4.2.10.1. Правил 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 набуття чинності Гарантійної угоди – 27.12.2024 року.

## **2. Запевнення та гарантії Позичальника.**

2.1. Позичальник підписанням цього Додатку підтверджує, що він не перебуває в Ситуації виключення.

2.2. Позичальник визнає та підтверджує, що Суд аудиторів Європейського союзу (ЄСА) або інший компетентний національний суд аудиторів, Європейське управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству (ОЛАФ), Європейській Інвестиційний Фонд (ЄІФ), або будь які інші особи призначені ЄІФ або ЄІБ, Європейський Інвестиційний Банк (ЄІБ), представники ЄІФ або ЄІБ, Комісія, представники Комісії (включаючи представників ОЛАФ), Прокуратура Європейського Союзу

(ЄРРО) або а також будь-які інші організації чи органи Європейського союзу, уповноважені здійснювати перевірку використання Гарантії, в рамках EU4Business Guarantee Facility, а також будь-які інші органи, уповноважені чинним законодавством здійснювати аудит та контрольні перевірки (усі разом – «Належні Особи»), мають право здійснювати перевірки та запитувати інформацію щодо Договору про надання кредиту та його виконання.

Позичальник має:

- a) дозволити будь-кому з Належних Осіб здійснювати дистанційний моніторинг та виїзди з метою перевірки та контролю його бізнес операцій, облікових даних та записів;
- b) дозволити Належним особам відвідувати об'єкти, місця, де встановлено обладнання або надаються послуги, профінансовані за Гарантією;
- c) надати можливість будь-кому з Належних Осіб проводити інтерв'ю з його представниками та не перешкоджати контактам з представниками або з будь-якими іншими особами, залученими або пов'язаними з Гарантією;
- d) дозволити Належним особам проводити аудит, перевірки та інспекції на місці та, з цією метою, дозволити доступ до його приміщень в звичайні робочі години;
- e) дозволити переглядати облікові дані та записи, пов'язані з Договором про надання кредиту, а також робити копії цих або пов'язаних документів в межах, дозволених чинним законодавством та якщо це може вимагатися.

2.3. Позичальник підтверджує свою згоду на розкриття Конфіденційної інформації щодо Транзакції наступним особам:

- афілійованим особам, посадовим особам, директорам, працівникам, професійним консультантам та (стосовно розкриття інформації ЄІБ та ЄІФ) постачальникам послуг (у тому числі рейтинговим агентствам та розрахунковим агентам) Банку в обсязі, необхідному для отримання та супроводження Гарантії ЄІБ або у зв'язку з нею, а також аудиторам, за умови, що сторона, яка розкриває інформацію, гарантує, що будь-яка така особа визнає та дотримується положень про конфіденційність, викладених у цьому пункті;
- ЄІБ та ЄІФ, решті Належних Осіб, а також будь-яким комітетам, створеним у межах Гарантійного механізму ЄІБ, і будь-яким іншим суб'єктам, яким підпорядковується ЄІБ та/або ЄІФ, а також їхнім відповідним афілійованим особам, посадовим особам, директорам, представникам, працівникам та професійним консультантам в обсязі, необхідному для надання Гарантії ЄІБ або в зв'язку з нею, а також їхнім відповідним аудиторам;
- іншим третім особам, якщо це вимагається:
  - статутними документами ЄІБ або згідно з відповідними договорами ЄС або якщо цього вимагають закони чи нормативні акти будь-якої країни, що має юрисдикцію над справами ЄІБ;
  - статутними документами ЄІФ або згідно з відповідними договорами ЄС, або якщо цього вимагають закони або нормативні акти будь-якої країни, що має юрисдикцію над справами ЄІФ;
- іншим особам відповідно до положень Гарантійної угоди, включаючи, без обмежень, зобов'язання щодо видимості та просування, звітності та моніторингу, яких повинен дотримуватися Банк/ЄІБ/ЄІФ;
- іншим особам в частині розкриття інформації про діяльність ЄІФ, у межах «Політики прозорості ЄІФ» (яка час від часу публікується на веб-сайті ЄІФ за адресою [http://www.eif.org/news\\_centre/publications/EIF\\_Transparency\\_policy.htm?lang=-en](http://www.eif.org/news_centre/publications/EIF_Transparency_policy.htm?lang=-en)), відповідно до якої ЄІФ може публікувати інформацію, пов'язану зі схваленням відповідної операції щодо надання Гарантії ЄІБ з боку ЄІФ (включаючи резюме із зазначенням назви проекту, характеру операції, географічної спрямованості та відповідних ресурсів Гарантії ЄІБ, що знаходяться в управлінні ЄІФ);
- будь-якому рейтинговому агентству (включаючи його професійних консультантів) таку інформацію, яку може знадобитися розкрити, щоб дозволити такому рейтинговому агентству здійснювати рейтингову діяльність щодо Гарантії ЄІБ.

### **3. Зобов'язання Позичальника.**

3.1. Позичальник зобов'язаний дотримуватися:

- у всіх суттєвих аспектах усіх законів і нормативно-правових актів, які на нього поширюються,
- чинного екологічного та соціального законодавства, у тому числі багатосторонніх угод у сфері охорони довкілля та прав людини та договорів у відповідних випадках; і
- у всіх відношеннях будь-яких законів, які можуть на нього поширюватися, й порушення яких може становити Незаконну діяльність.

3.2. Позичальник зобов'язується протягом строку дії Транзакції:

- 1) всебічно сприяти захисту фінансових інтересів Європейського Союзу;
- 2) дотримуватися відповідних стандартів і чинного законодавства щодо запобігання ухиленню від сплати податків, відмиванню грошей, боротьби з тероризмом та податкового шахрайства;
- 3) не створювати компанію в юрисдикції, що не відповідає вимогам, за винятком випадків, коли це є наслідком подій або обставин, що не залежать від нього, за винятком випадків Імплементації NCJ. Якщо статус юрисдикції змінюється після дати укладення Транзакції, така зміна статусу застосовується лише до Транзакцій, які були укладені на дату такої зміни або після неї.
- 4) відмовитись від отримання кредитних коштів з моменту, коли він стає особою, що належить або прямо чи опосередковано контролюється:
  - Бенефіціарним власником Банку;
  - будь-яким членом органів прийняття рішень Банку або будь-яким працівником чи представником Банку, який бере участь у прийнятті відповідного кредитного рішення;
  - Близьким діловим партнерами або Членами сім'ї осіб, зазначених вище у цьому підпункті Додатку.
- 5) негайно інформувати Банк про будь-яку зміну бенефіціарної власності Позичальника після дати укладення Транзакції;
- 6) прямо чи опосередковано не спрямовувати кредитні кошти на суто фінансові операції (наприклад, торгівля фінансовими інструментами);
- 7) надані за Транзакцією кредитні кошти до моменту їх повного використання на зазначені в Договорі про надання кредиту цілі утримувати на рахунках, що відкриті в Банку.

3.3. Позичальник гарантує, що Транзакція протягом всього строку її дії відповідатиме наступним критеріям прийнятності Гарантійного механізму ЄІБ:

- 1) Транзакція не повинна мати конкретної мету фінансування жодного з Виключених галузей та/або видів діяльності ЄІФ, що викладені в Частині I Перелік виключених галузей та/або видів діяльності ЄІФ Додатку 1 «Галузеві обмеження ЄІФ» до цього Додатку;
- 2) Транзакція не повинна мати конкретної мети фінансування жодної із Обмежених галузей та/або видів діяльності ЄІФ, що викладені в Частині II Перелік обмежених галузей та/або видів діяльності ЄІФ Додатку 1 «Галузеві обмеження ЄІФ» до цього Додатку;
- 3) Транзакція не повинна фінансувати Незаконну діяльність або штучні домовленості, спрямовані на уникнення сплати податків;
- 4) Транзакція не повинна фінансувати операції з Підсанкційною особою, або які порушують будь-які Обмежувальні заходи.

3.4. Позичальник зобов'язується невідкладно надавати на вимогу всі відповідні документи або інформацію, що стосуються його самого та/або Транзакції, та які мають бути включені до будь-якого звіту Банком або будь-якою Належною Особою.

3.5. Відповідно до положень Гарантійної угоди Банк та Позичальник зобов'язуються зберігати конфіденційність всієї Конфіденційної інформації, наданої їм у зв'язку з Транзакцією. Позичальник підтверджує, що ЄІБ, ЄІФ або Комісія Європейського Союзу мають право публікувати на своєму веб-сайті інформацію про:

- назву фінансового продукту, форму фінансування та напрямки політики, що підтримуються Гарантією ЄІБ;
- Банк, включаючи його назву, адресу, форму фінансування, граничну суму Гарантії ЄІБ відповідно до умов Гарантійної угоди та вказівку на характер операцій Банку (із зазначенням того, чи є Банк суб'єктом, що працює в певній галузі, шляхом публікації щодо відповідної галузі або шляхом зазначення того, що Банк застосовує універсальний підхід);
- Позичальника, його назву, адресу, форму фінансування та суму Гарантії ЄІБ,

та така інформація може бути опублікована й оприлюднена, за винятком випадків, якщо Банк або Позичальник до отримання виплати за Гарантією ЄІБ в письмовій формі заперечить проти такої публікації, хоча б з однієї з наступних причин:

- вимога про публікацію ризикує зашкодити його комерційним інтересам;
- це може загрожувати правам і свободам відповідних осіб, захищених Хартією про основоположні права Європейського Союзу; або
- це було б незаконно згідно з чинним законодавством та нормативно-регулятивними актами.

Про такий запит із запереченням від Позичальника ЄІФ інформується Банком, а також його відповідне обґрунтування зберігається Банком в документах кредитної справи Позичальника.

3.6. Позичальник зобов'язаний готувати, оновлювати та час від часу підтримувати доступ Належних Осіб до наступної документації:

- інформації, необхідної для перевірки того, що використання Гарантії ЄІБ узгоджене з відповідними вимогами, встановленими будь-яким застосовним європейським або національним

законодавством та Гарантійною угодою, включаючи, без обмежень, відповідність будь-якої та всіх Транзакцій Позичальника критеріям прийнятності Гарантійного механізму ЄІБ;

- інформації, необхідної для перевірки належної імплементації умов Гарантійної угоди до Договору про надання кредиту;
- будь-якої іншої інформації та документації, яку обґрунтовано вимагає будь-яка з Відповідних сторін.

3.7. Позичальник зобов'язується вести та мати можливість надавати всю відповідну документацію для виконання Гарантійної угоди стосовно Транзакції, включно з перевіркою Відповідними Сторонами, протягом Періоду збереження записів.

#### 4. Захист даних.

4.1. Позичальник визнає та погоджується з тим, що:

- ЄІФ обробляє Персональні дані, що стосуються Позичальника відповідно до чинних Положень ЄІФ про захист даних,
- ЄІБ обробляє Персональні дані, що стосуються Позичальника відповідно до чинних Положень ЄІБ про конфіденційність.

4.2. Позичальник надає свою згоду на те, що Персональні дані Позичальника збиратимуться Банком і можуть бути передані ЄІФ, ЄІБ та/або будь-яким особам, що надають розпорядження/фінансуючим організаціям для цілей Гарантії ЄІБ.

4.3. Позичальник підтверджує, що:

- він проінформований Банком про те, що назва, адреса й інші Персональні дані Позичальника у зв'язку з Транзакцією можуть бути повідомлені ЄІФ, ЄІБ та/або будь-якій іншій Належній Особі які діють як незалежні контролери даних, і такі Персональні дані можуть бути оприлюднені;
- відповідно до умов Гарантійної угоди Банк надав йому відповідні посилання на:
  - Заяву ЄІФ про захист даних кінцевих реципієнтів (містить керівні принципи ЄІФ щодо обробки персональних даних Позичальників, доступна за адресою: <http://www.eif.org/attachments/processing-of-final-recipients-personal-data.pdf>, наскільки цей документ може час від часу оновлюватися та/або замінюватися відповідно до чинного Регламенту про захист даних);
  - Заяву ЄІФ про захист даних при обробці персональних даних Кінцевих отримувачів для цілей моніторингу (повідомлення ЄІФ про обробку персональних даних кінцевих реципієнтів, доступна на сайті <https://www.eif.org/attachments/final-recipients-monitoring-dataprotection.pdf> , наскільки цей документ може час від часу оновлюватися та/або замінюватися відповідно до чинного Регламенту про захист даних);
  - Заяву ЄІБ про конфіденційність (містить керівні принципи ЄІБ щодо обробки персональних даних, доступна за посиланням: <https://www.eib.org/en/privacy/lending.htm> , наскільки цей документ може час від часу оновлюватися та/або замінюватися відповідно до чинного Регламенту про захист даних).

4.4. Позичальник зобов'язується співпрацювати в межах будь-якої оцінки Гарантійного механізму ЄІБ Європейською комісією, ЄІБ та/або ЄІФ, а саме невідкладно на вимогу Банку надавати всю необхідну документацію та будь-яку інформацію (в письмовій формі на вимогу) та будь-яку іншу допомогу, яку запитує ЄІБ та/або ЄІФ на підтримку оцінки Гарантійного механізму ЄІБ Європейською комісією, ЄІБ та/або ЄІФ.

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_  
(посада)

\_\_\_\_\_  
(посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

до Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

## Галузеві обмеження ЄІФ

### Частина I - Перелік виключених галузей та/або видів діяльності ЄІФ

1. В'язниці та центри утримання під вартою будь-якої форми (наприклад, виправні установи або поліцейські дільниці з ізоляторами тимчасового тримання).
2. Будь-яка діяльність, що передбачає значну деградацію, перетворення або знищення<sup>1</sup> критично важливих середовищ існування<sup>2</sup>.
3. Перетворення природних лісів на плантації. Це стосується зрошуваних лісів<sup>3</sup>, вирубки, суцільних рубок або деградації (і комерційних концесій на них) тропічних природних лісів або лісів високої природоохоронної цінності<sup>4</sup> в усіх регіонах, а також придбання лісозаготівельного обладнання для цих цілей.
4. Видобуток корисних копалин з морських глибин<sup>5</sup>.
5. Видобуток або добування конфліктних корисних копалин і металів<sup>6</sup>.
6. Репродуктивне клонування тварин і людини.
7. Будь-яка діяльність із залученням живих тварин у наукових та експериментальних цілях, включаючи редагування генів і розведення таких тварин<sup>7</sup>.
8. Секс-торгівля та пов'язані з нею інфраструктура, послуги та медіа.
9. Проект з політичною або релігійною метою.
10. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включаючи будь-які вибухові речовини та спортивну зброю.

<sup>1</sup> «Руйнування» означає (1) ліквідацію або значне зниження недоторканності території, спричинені значними, довгостроковими змінами у земле- чи водокористуванні, або (2) зміну середовища існування таким чином, що втрачається здатність території підтримувати свою роль.

<sup>2</sup> Критично важливе середовище існування - це підмножина як природних, так і змінених середовищ існування, що заслуговує на особливу увагу. До критично важливих середовищ існування відносяться території з високою цінністю біорізноманіття, які відповідають критеріям Міжнародного союзу охорони природи (IUCN), включаючи середовища існування, необхідні для виживання видів, що перебувають під загрозою зникнення або зникають, як визначено у Червоному списку видів, що перебувають під загрозою зникнення IUCN, або згідно з будь-яким національним законодавством; території, що мають особливе значення для ендемічних видів або видів з обмеженим ареалом; території, що мають вирішальне значення для виживання мігруючих видів; території, що підтримують глобально значні концентрації або чисельність особин видів, що згущуються; території з унікальними угрупованнями видів або які пов'язані з ключовими еволюційними процесами чи надають ключові екосистемні послуги; а також території, біорізноманіття яких має важливе соціальне, економічне чи культурне значення для місцевих громад. Праліси або ліси високої природоохоронної цінності вважаються критично важливими середовищами існування. Критично важливі середовища існування включають види, що перебувають під суворим захистом відповідно до статей 12-16 Директиви про оселища (Директива 92/43/ЄС про збереження природних оселищ та дикої фауни та флори, зі змінами та доповненнями).

<sup>3</sup> За винятком тимчасового поливу в перші три роки після посадки, який дозволяється для того, щоб саджанці розвинули глибоку кореневу систему для забезпечення високої приживлюваності.

<sup>4</sup> Ліси високої природоохоронної цінності визначаються Лісовою опікунською радою як такі, що мають одну або більше з наведених нижче ознак: 1) лісові території, що містять значні на глобальному, регіональному або національному рівнях концентрації цінностей біорізноманіття (наприклад, ендемізм, зникаючі види, оселища); 2) лісові території, що містять значні на глобальному, регіональному або національному рівнях великі ліси ландшафтного рівня, що знаходяться в межах або на території господарської одиниці, де існують життєздатні популяції більшості, якщо не всіх, видів, що зустрічаються в природі, в природних умовах розподілу і чисельності; 3) лісові території, які знаходяться в межах або містять рідкісні та зникаючі екосистеми; 4) лісові території, які надають основні послуги природи в критичних ситуаціях (наприклад, захист вододілів, боротьба з ерозією); 5) лісові території, що мають фундаментальне значення для задоволення основних потреб місцевих громад (наприклад, засоби до існування, охорона здоров'я); 6) лісові території, що мають вирішальне значення для традиційної культурної самобутності місцевих громад (території, що мають культурне, екологічне, економічне або релігійне значення, визначені в співпраці з такими місцевими громадами).

<sup>5</sup> Глибоководними вважаються райони океану, розташовані нижче 200 м - Міжнародний орган з питань морського дна та глибоководної розробки морського дна. Організація Об'єднаних Націй.

<sup>6</sup> Мінерали та метали, на які поширюється дія Регламенту (ЄС) 2017/821, що встановлює зобов'язання щодо належної перевірки ланцюга постачання для імпортерів олова, танталу і вольфрам, їхніх руд та золота, що походять з територій, охоплених конфліктом, і територій підвищеного ризику, зі змінами та доповненнями.

<sup>7</sup> Якщо це не відповідає Директиві (ЄС) 2010/63/EU зі змінами, внесеними Регламентом (ЄС) 2019/1010 Європейського Парламенту та Ради про захист тварин, що використовуються в наукових цілях.

11. Тютюн: Проекти з метою виробництва, виготовлення, переробки або розповсюдження тютюну<sup>8</sup>.
12. Азартні ігри: Азартні ігри та супутнє обладнання, готелі з власними казино<sup>9</sup>.
13. Нестійкі методи рибальства (як то дрифтерний вилов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км та вилов із використанням вибухів).

## Частина II - Перелік обмежених галузей та/або видів діяльності ЄІФ

1. Видобуток, переробка, транспортування та зберігання вугілля.
2. Розвідка, видобуток, переробка, транспортування, розподіл і зберігання нафти.
3. Розвідка, видобуток, зрідження, регазифікація, транспортування, розподіл та зберігання природного газу.
4. Проекти в гірничодобувній галузі<sup>10</sup>.
5. Ядерна енергетика та виробництво в рамках ядерної промисловості (наприклад, переробка ядерного палива, збагачення урану, переробка опроміненого палива).
6. Гідроенергетика.
7. Спалювання відходів; збір, переробка й утилізація небезпечних відходів.
8. Дослідження, розробка, виробництво та/або комерціалізація обладнання або інфраструктури, призначених для використання у військових/правоохоронних цілях<sup>11</sup>.
9. Проекти в сфері охорони здоров'я з охоронними або судово-медичними підрозділами.
10. Комерційні проекти в освітньому секторі для дитячих садків, початкових та середніх шкіл, розташованих за межами Європейського Союзу.
11. Виробництво літальних апаратів, що працюють на традиційному паливі, та пов'язаного з ними устаткування (підвид діяльності за NACE 30.30).
12. Повітряний транспорт, що працює на традиційному паливі, та аеропорти, а також діяльність, пов'язана з обслуговуванням повітряного транспорту, що працює на традиційному паливі (підвид діяльності за NACE) 51.10, 51.21 та 52.23).
13. Енергоємні та/або з високим рівнем викидів CO<sub>2</sub> галузі та сектори (номенклатура NACE, 4 цифри):
  - (i) Виробництво технічного вуглецю, кальцинованої соди та хлору (у складі Кода NACE: 20.13 виробництво інших основних неорганічних хімічних речовин).
  - (ii) Виробництво інших основних органічних хімічних речовин (частина NACE: 20.14).
  - (iii) Виробництво азотних сполук і добрив, що містять азотні сполуки (підвид діяльності Кода NACE: 20.15).<sup>12</sup>
  - (iv) Виробництво пластмас у первинних формах (NACE 20.16).
  - (v) Виробництво цементу (NACE 23.51).
  - (vi) Виробництво основного чавуну, сталі та феросплавів (NACE 24.10).
  - (vii) Виробництво труб, трубок, порожнистих профілів і супутніх фітінгів зі сталі (NACE 24.20).
  - (viii) Виробництво іншої продукції первинного оброблення сталі (NACE 24.30у т.ч. 24.31- 24.34).
  - (ix) Виробництво алюмінію (NACE 24.42).

Крім випадків, коли основна діяльність Позичальника здійснюється в одній або декількох галузях відповідно (за винятком підпункту (iii) цього пункту 13. та якщо основна сума (сума кредиту / ліміту на дату укладання цього Договору) є меншою або дорівнює 50 000 євро (або еквівалентна сума у валюті гривня /долар США, конвертована за курсом НБУ на 27.12.2024 (дату набуття чинності Гарантійною угодою)).

**NACE** - Статистична класифікація видів економічної діяльності в Європейському Співтоваристві (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*), яке зобов'язує використовувати цю класифікацію однаково в усіх Державах-членах, опубліковану Євростатом у версії перегляду відповідно до Регламенту (ЄС) № 1893/2006 Європейського Парламенту та Ради від 20 грудня 2006 р., що встановлює статистичну класифікацію видів економічної діяльності NACE 2-го перегляду та вносить зміни до Регламенту Ради (ЄС) № 3037/90, а також до деяких нормативних актів ЄС у конкретних статистичних галузях, з подальшими змінами, які вносяться до них час від часу.

<sup>8</sup> Коди NACE: NACE 01.15 - Вирощування тютюну, NACE 12.00 - Виробництво тютюнових виробів, NACE 46.3.5 Оптова торгівля тютюновими виробами та NACE 47.2.6 - Роздрібна торгівля тютюновими виробами в спеціалізованих магазинах.

<sup>9</sup> Коди NACE: NACE 92.00 - Азартні ігри та букмекерська діяльність.

<sup>10</sup> Проекти в межах Секції В номенклатури NACE (Rev.2), за винятком NACE B8.1 - Добування каменю, піску та глини (включаючи NACE B8.1.1 - Добування декоративного та будівельного каменю, вапняку, гіпсу, крейди та сланцю; та NACE B8.1.2 - Експлуатація гравійних та піщаних кар'єрів; добування глини та каоліну).

<sup>11</sup> Проекти (в тому числі в галузі обладнання або інфраструктури), які можуть бути використані як у цивільних, так і у військових/правоохоронних цілях (подвійне використання), не обмежуються.

<sup>12</sup> не застосовується, якщо основна сума Транзакції Позичальника є меншою або дорівнює 50 000 євро.



### Додаток 3

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

Позичальник погоджується з наступними умовами кредитування щодо застосування гарантії ТОВ «Фонд часткового гарантування кредитів в сільському господарстві»:

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 та умови, викладені в п.3.5. Правил, з якими він повністю погоджується та вважає їх прийнятними, зокрема те, що він відповідає вимогам статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», а саме є мікро-, малим або середнім суб'єктом підприємництва, основним видом діяльності якого є виробництво сільськогосподарської продукції, та володіє і/або користується земельними ділянками сільськогосподарського призначення у розмірі, що не перевищує 500 гектарів, з урахуванням сумарного розрахунку щодо всіх пов'язаних із ним осіб у значенні підпункту 14.1.159 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України, і що він не має пов'язаних осіб, які не відповідають цим вимогам щонайменше протягом останнього календарного року.

2. Ставка гарантії складає \_\_\_\_\_% *(зазначається розмір відповідно до умов, зазначених в рішенні уповноважених осіб/Колегіального органу Банку)* від непогашеної суми основного зобов'язання за Договором про надання кредиту (без процентів, комісій та інших платежів).

3. Позичальник протягом дії Договору про надання кредиту повинен відповідати критеріям, визначеним в Порядку надання гарантій.

4. У разі існування заборгованості зі сплати основного боргу та/або процентів більше 30 (тридцяти) календарних днів поспіль за Договором про надання кредиту Позичальнику забороняється подальше отримання виплат кредитних коштів.

5. У разі настання Гарантійної події 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 Додатковим договором і такий платіж залишається несплаченим більше 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль.

6. На частину суми проблемної заборгованості Позичальника за цим Договором про надання кредиту, за яким Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві здійснив сплату за Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, Банк в разі непогашення заборгованості за сплатою за Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві більше ніж 30 (тридцять) календарних днів з дати здійснення Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виплати Банку нараховує пеню, на суму якої збільшується заборгованість Позичальника. Пеня сплачується в національній валюті на рахунок, про який Банк повідомляє Позичальника.

Пеня нараховується за кожний календарний день прострочення в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку, діючої на кожний такий день, починаючи з дати здійснення Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виплати Банку до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, яка настає через шість місяців з дати здійснення Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виплати за вимогою Банку (включно), залежно від того, яка з дат настає раніше.

У період воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення або скасування в разі виникнення простроченої заборгованості Позичальника за Кредитом, за яким Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві здійснив виплату на виконання гарантійних зобов'язань, пеня не нараховується.

7. Кошти, отримані внаслідок застосування інструментів врегулювання Проблемної заборгованості Позичальника, 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 нарахованої пені (в разі непогашення заборгованості за сплатою за Гарантією Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві більше ніж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виплати за Гарантією Банку, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, в річному обчисленні, за кожен день прострочення, включаючи день погашення такої простроченої заборгованості, до дати погашення такої заборгованості або до дати, яка настає через шість місяців з дати здійснення Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виплати за Вимогою Банку (включно), залежно від того, яка з дат настає раніше)), до моменту повного повернення (відшкодування) Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві сплачених сум сплати за Гарантією та нарахованої пені згідно п.6. цього додатку до Договору про приєднання.

8. 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.6. цього додатку до Договору про приєднання.

9. 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 економіки, довкілля та сільського господарства, 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 Генерального кредитного договору, кредитного проекту, стан реалізації Кредиту, документи, пов'язані з Генеральним кредитним договором.

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

11. Позичальник зобов'язується невідкладно надавати Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві інформацію та документи, визначені Порядком надання гарантій, а також інформацію та документи на запит Банку, які необхідні останньому для передачі Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.

*Коментар: пункт 12 додається, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням уповноважених осіб/колегіального органу Банку:*

12. У разі відмови Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у наданні гарантії на портфельній основі та не включення (виключення) кредиту до (з) 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 в розмірі \_\_\_\_ (*зазначається розмір відповідно до рішення Колегіального органу Банку*).

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника, зазначену в цьому Договорі про приєднання, вважається датою письмового повідомлення Позичальника. До письмового повідомлення Позичальника також прирівнюється відправлення повідомлення засобами Системи /СЕД, засобами комунікаційного зв'язку (SMS повідомлення, Viber (Вайбер), електронна пошта тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

У разі невиконання цієї вимоги Позичальник сплачує штраф, без ПДВ, у розмірі 0,25 % за кожен календарний місяць такого невиконання.

**БАНК:**

**ПОЗИЧАЛЬНИК:**

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (посада)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

*Додаток 3 (Додаток 4) додається у випадку, якщо кредит надається в рамках Умов фінансування кредитних проектів для МСБ за Програмою конкурентоспроможності МСП у східному партнерстві в рамках Кредитного договору з ЄБРР (далі – Програма) «Кредитні лінії з винагородою»*

#### **Додаток 3 (4)**

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

Терміни вживаються в наступному значенні:

**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 Субпроєкт, якому було надано право отримати Інвестиційну винагороду, був впроваджений / завершений у відповідності до інвестиційних планів.

**Консультант проєкту** – 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 (далі – Програма) «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.

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

Позичальник погоджується з наступними умовами фінансування кредитних проектів за Програмою відповідно до положень Кредитного договору від 16.06.2021 між АБ «УКРГАЗБАНК» та Європейським банком реконструкції та розвитку:

1. Цей кредит надано в рамках реалізації 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. Програма конкурентоспроможності МСП у Східному партнерстві була створена ЄБРР у співробітництві з ЄС, щоб допомогти у наданні інвестицій мікро, малим та середнім підприємствам 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.

2. Позичальник зобов'язується:

2.1. здійснювати закупівлю товарів, робіт та послуг, які фінансуються за рахунок кредитних коштів за цим Договором про приєднання, відповідно до стандартної практики закупівлі для підприємств приватного сектору.

2.2. Вести звітність, що стосуються кредиту за цим Договором про приєднання, протягом не менш як 5 (п'яти) років після однієї з дат, що настає пізніше:

- остаточної дати погашення кредиту за цим Договором про приєднання, або

- завершення будь-якого аудиту, верифікації, оскарження, судового розгляду або перевірки за скаргою або розслідування з боку Європейського бюро боротьби із шахрайством (OLAF), якщо Банк повідомляє Позичальника про початок такого аудиту, перевірки, позову або розслідування.

3. Забезпечити доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютеризованих даних, що стосуються Програми, та їх подання таким чином, що обґрунтовано дозволяє проводити інспектування, перевірку та механізми аудиту.

4. Негайно, на першу вимогу Банку, надавати Банку таку інформацію, яку Банк, ЄБРР або ЄС можуть час від часу вимагати.

5. Утримуватись від будь-яких дій, які можуть спричинити конфлікт інтересів, що може поставити під загрозу неупереджене та об'єктивне виконання його зобов'язань, що випливають з цього Договору про приєднання.

6. Забезпечувати в рамках цього Договору про приєднання належний захист персональних даних відповідно до всіх застосовних регулювань та правил.

7. Вживати відповідні заходи для оприлюднення факту, що Субпроект за цим Договором про приєднання отримав фондування від ЄС, та, зокрема, зобов'язується забезпечити, щоб:

7.1. інформація, надана пресі, а також усі рекламні матеріали, офіційні повідомлення, звіти та публікації підтверджували, що Субпроект здійснюється "за фондування Європейським Союзом" та відображали логотип ЄС (дванадцять жовтих зірок на синьому фоні) відповідним чином; та

7.2. публікації, що стосуються Субпроекту (включаючи електронні публікації), містили таке застереження: «Цей документ було виготовлено за фінансової підтримки Європейського Союзу. Погляди, викладені в цьому документі, жодним чином не можуть вважатися такими, що відображають офіційну позицію Європейського Союзу».

8. Позичальник має право подати до Банку заявку на отримання Інвестиційної винагороди за Субпроектом, який реалізується за рахунок коштів цього кредиту, після завершення такого Субпроекту. Цим Позичальник підтверджує, що він ознайомлений та приймає зазначені нижче умови отримання Інвестиційної винагороди:

8.1. Для отримання Інвестиційної винагороди Позичальник

8.1.1. повинен відповідати кваліфікаційним критеріям для отримання Інвестиційної винагороди за Субпроектом, який Консультант з верифікації верифікував як успішно виконаний та завершений.

8.1.2. надає до Банку будь-які підтверджувальні документи, які Консультант проекту або Консультант з верифікації можуть вимагати. Такі документи можуть включати, серед іншого, рахунки, інвойси та/або інші задокументовані підтвердження (включаючи підтвердження платежів, сертифікати прийняття (у разі наявності), фотографії) Інвестиційних витрат, а також інвойси від монтажерів/постачальників, сертифікат про завершення Субпроекту, копії експлуатаційних досліджень, якщо такі були проведені, тощо.

8.2. Банк виступає виключно в якості посередника для ЄБРР при отриманні Інвестиційних винагород від ЄБРР. Інвестиційна винагорода сплачується Позичальнику за умови, якщо Субпроект був успішно верифікований Консультантом з верифікації, та Банк отримав Інвестиційну винагороду від ЄБРР.

Інвестиційна винагорода зараховується на поточний рахунок Позичальника в іноземній валюті ІВАН № \_\_\_\_\_ (зазначається номер ІВАН поточного рахунку в євро), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК», протягом п'яти робочих днів з дати отримання Інвестиційної винагороди Банком від ЄБРР.

8.3. Жодна сума ПДВ не включається до розрахунку суми Інвестиційної винагороди стосовно Субпроєкту.

8.4. Кредитні кошти за цим Договором про приєднання повинні бути використані виключно на фінансування Інвестиційних витрат, які виникли після дати укладення цього Договору про приєднання, за винятком тих обставин, коли такі Інвестиційні витрати були здійснені не більше ніж за 60 (шістдесят) днів до дати цього Договору про приєднання, та консультація з Консультантом проєкту проводилась під час розгляду Позичальником питань щодо Інвестиційних витрат та Консультант проєкту підтвердив на той час прийнятність Інвестиційних витрат.

8.5. Якщо будь-яка сума Інвестиційної винагороди була виплачена або використана Позичальником таким чином, що не відповідає умовам Програми та цього Договору про приєднання, або ЄБРР вимагає повернення всієї або будь-якої частини Інвестиційної винагороди, Позичальник зобов'язується повернути на вимогу Банку будь-яку таку суму Інвестиційної винагороди не пізніше наступного робочого дня з дати отримання вимоги про повернення Інвестиційної винагороди.

8.6. Позичальник не має права оскаржувати право на отримання суми або суму усіх або будь-якої частини інвестиційної винагороди за Програмою.

8.7. Банк може передавати ЄС будь-яку вимогу, які він може мати до Позичальника щодо будь-яких сум Інвестиційної винагороди, які були неналежним чином сплачені або неправильно використані Позичальником.

8.8. Інвестиційна винагорода не виплачується за наступних умов:

8.8.1. кредит був використаний для Субпроєкту, який отримав або, як очікується, отримає користь від іншої інвестиційної винагороди, окрім інвестиційних винагород, наданих у рамках паралельних програм, перелік яких буде надано ЄБРР та/або Консультантом проєкту Банку;

8.8.2. кредит погашено до верифікації Субпроєкту;

8.8.3. за кредитом, надання якого призведе до того, що сукупна сума фінансованих кредитів, перевищить Максимальну суму кредитів, як це зазначено вище в цьому Договорі про приєднання;

8.8.4. Субпроєкт впроваджено /завершено після 01 червня 2026 року;

8.8.5. впровадження та завершення Субпроєкту не підтверджено Консультантом з верифікації 19 серпня 2026 року або до цієї дати;

8.8.6. Інвестиційна винагорода не була перерахована ЄБРР на користь Банку 19 жовтня 2026 року або до цієї дати;

8.8.7. у випадку ненадання ЄС достатніх коштів ЄБРР для сплати Інвестиційних винагород.

9. Позичальник надає згоду:

9.1. На передачу інформації щодо самого Позичальника, його Субпроєкту, кредиту будь-якому представнику(ам) ЄБРР та/або будь-яким представникам ЄС (у тому числі представникам Європейського бюро боротьби із шахрайством (OLAF) та Європейського суду аудиторів) або будь-якому їх уповноваженому представнику.

9.2. На доступ до всієї інформації та/або записів, що стосуються самого Позичальника, кредиту та Субпроєкту, з тим щоб будь-який представник ЄБРР та/або будь-який представник ЄС (у тому числі представники Європейського бюро боротьби із шахрайством (OLAF) та Європейського суду аудиторів) або будь-який їх уповноважений представник могли здійснювати періодичні виїзні перевірки та необмежений доступ до приміщень, в яких розташовано інвестиційний Субпроєкт.

9.3. На те, що ЄБРР може розкривати ЄС такі документи, інформацію та записи стосовно Позичальника та цього кредиту, яку ЄБРР вважає за доцільне. Якщо публікація не загрожує правам та свободам, захищеним Хартією основних прав Європейського Союзу, або не зашкоджує комерційним інтересам Позичальника, Позичальник визнає та погоджується, що ЄБРР щороку публікуватиме на своєму веб-сайті інформацію про фондування Програми, що надається ЄС, включаючи характер та мету Програми, а також назву та адресу Позичальника та тип та розмір участі Позичальника у Програмі.

10. Позичальник підтверджує та погоджується, що:

10.1. відповідно до Договору з донором про делегування від ЄБРР вимагається інформувати ЄС у разі, якщо щодо Позичальника або будь-якої особи, яка має повноваження представництва або прийняття рішень або контроль над ним, було прийняте остаточне судове рішення або остаточне адміністративне рішення щодо шахрайства, корупції, участі у злочинній організації, відмиванні грошей, правопорушеннях, пов'язаних з тероризмом, дитячою працею або торгівлею людьми, або порушень, що впливають на фінансові інтереси Донора; та

10.2. відповідно до Договору з донором про делегування від ЄБРР вимагається інформувати ЄС, якщо він виявив шахрайство або порушення у зв'язку з виконанням Програми; та ЄС може включати інформацію в Систему раннього виявлення та виключення та опублікувати її на веб-сайті Європейської

комісії; де "Система раннього виявлення та виключення" означає базу даних усіх юридичних та фізичних осіб, виключених з фондування ЄС, створену європейською Комісією за Постановою (ЄС, Євратом) № 2015/1929 (OJ L 286/1, 30.10.2015).

10.3. Європейський Союз не має жодного ризику чи відповідальності в межах бюджету чи умовних зобов'язань поза межами Донорського внеску.

10.4. Позичальник ознайомлений з інформацією про Донорський внесок до Програми та обізнаний щодо ролі ЄБРР в реалізації Програми та ролі EU4Business Initiative у підтримці Програми, та Позичальнику відомо про підтримку, надану Програмі та його Субпроекту за рахунок Донорського внеску.

10.5. Позичальник несе повну відповідальність за реалізацію Субпроекту, який фінансується за рахунок коштів, отриманих за цим Договором про приєднання.

#### АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

*якщо Позичальник – юридична особа*

БАНК:		ПОЗИЧАЛЬНИК:	
Повне найменування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	Повне найменування:	_____
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1	Місцезнаходження:	_____
Поштова адреса:	_____	Поштова адреса:	_____
Код ЄДРПОУ:	23697280	Код ЄДРПОУ:	_____
код Банку:	320478		
ПІН	236972826658	ПІН*	_____
Телефон:	_____	Телефон:	_____
		Поточний рахунок у національній валюті IBAN №	_____
	(посада)		(посада)
(підпис)	(прізвище та ініціали)	(підпис)	(прізвище та ініціали)
М.П.		М.П. (за наявності)	

*\* - зазначається ПІН Позичальника. У разі якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається «ПІН: Не є платником ПДВ»*

*якщо Позичальник – фізична особа – підприсмець*

БАНК	ПОЗИЧАЛЬНИК
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська 1	П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____

Код ЄДРПОУ 23697280  
ПІН Банку – 236972826658

\_\_\_\_\_ )  
(поштова адреса: \_\_\_\_\_ )

Код Банку 320478

*посада*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п. ПІБ

Паспорт серія \_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
виданий \_\_\_\_\_ (ким та коли) \_\_\_\_\_

*(для паспортів громадян України у формі ID-картки):* паспорт громадянина України (ID картка):  
запис № \_\_\_\_\_; документ № \_\_\_\_\_; дата видачі \_\_\_\_\_ (зворотна сторона); орган, що видав \_\_\_\_\_ (код, зворотна сторона))

реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_

ПІН: \_\_\_\_\_ (якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається "Не є платником ПДВ")

телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п.(б.п.) П.І.Б.

*Додаток додається як невід'ємна частина кредитного договору у випадку, якщо кредит надається в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР» або Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення»*

### Додаток 3 (4)

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

В зв'язку з тим, що надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідно*) в рамках цього Договору про надання кредиту, здійснюватиметься завдяки інструменту розподілу ризиків Європейського Банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") у зв'язку з Рамковою програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, спрямованої на полегшення доступу до фінансування для приватних компаній в Україні, яка підтримується Спеціальним Фондом Кризового Реагування ЄБРР, який забезпечує покриття Банку зі сторони ЄБРР ризику першого збитку до максимальної участі в ризиках ЄБРР, Позичальник обізнаний про роль ЄБРР у реалізації цього механізму розподілу ризиків, а також Позичальнику відомо, що надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідно*) в рамках цього Договору про надання кредиту здійснюється Банком в рамках цієї Програми за умови надання Позичальником заяв, гарантій, згоди та належного дотримання (виконання) зобов'язань, що містяться цьому Додатку \_\_\_\_ до Договору про приєднання, протягом дії зобов'язань Позичальника, що виникають в рамках Договору про надання кредиту.

Терміни вживаються в наступному значенні:

**Афілійована особа** - стосовно будь-якої особи будь-яка інша особа, яка безпосередньо або опосередковано контролюється такою особою або яка контролює таку особу, або таку іншу особу, яка, разом з цією особою, перебуває під контролем однієї особи.

**Внесок Донора ЄС** - сукупна сума, виділена Європейським Союзом, представленим Європейською Комісією, відповідно до Угоди про Внесок № 700002091 між ЄБРР та Донором за Програмою "Конкурентоспроможність та Інклюзивність МСП Україні", від 16 липня 2024 року, з можливими змінами та доповненнями, а також із усією документацією та договорами між ЄБРР, Європейським Союзом, представленим Європейською Комісією.

**Договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР** – договір від 09.04.2024 року, укладений між АБ «УКРГАЗБАНК» та Європейським банком реконструкції та розвитку, згідно якого ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування) за кредитними договорами, укладеними Банком з Позичальниками, з метою реалізації Програми стійкості та засобів існування ЄБРР (Програма СЗІ) та Програми Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства (Програми КІМСБ СхП).

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

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

**Критерії прийнятності** – вимоги, виконання яких є обов'язковою умовою участі Позичальника, кредиту та його проекту у програмах.

**Паралельний кредит** - кредит або лізинг не в рамках Програми ПСЗІ та/або Програми КІМСБ СхП, який наданий Банком Позичальнику або в забезпечення виконання зобов'язань за яким Позичальник надав свою поруку/заставу у період з 13 грудня 2023 року по дату повного погашення Позичальником зобов'язань за цим Договором про надання кредиту.

**Перелік покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику** – перелік кредитів, наданих Позичальникам Банком, які відповідають Критеріям прийнятності та за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування).

*у випадку фінансування в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення» додається:*

**Інвестиційне заохочення** – одноразове заохочення, що виплачується Позичальнику з ресурсів Фонду, без врахування будь-якої суми ПДВ, у розмірі та на умовах Програми Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства.

**Проектний консультант** - консультаційні фірми або окремі особи, залучені ЄБРР для підтримки реалізації Програми КІМСБ СхП.

**Фонд** - Спеціальний фонд реагування на кризи ЄБРР, який управляється та адмініструється відповідно до Правил Фонду від 16 грудня 1996 року, із можливими змінами, що вносяться час від часу.

1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у програмі стійкості та засобів існування (далі – «Програма СЗІ») за фінансування ЄС відповідно до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, яка створена ЄБРР для допомоги у фінансуванні приватних компаній, які ведуть діяльність в агропромисловому та інших основних секторах економіки в Україні.
2. Детальні умови Програми СЗІ описані в окремій заяві про політику ПСЗІ ("**Заява про політику ПСЗІ**"), яка є додатком до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.
3. Позичальник підписанням цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання підтверджує, що ознайомлений, погоджується і приймає всі умови, які викладені у Заяві про політику ПСЗІ.
4. Відповідно до умов Програми СЗІ та Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР цей Договір про надання кредиту включається до переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

ЄБРР бере участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування), який несе Банк за цим Договором про надання кредиту у розмірі, що не перевищує 50% основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту (Частка ЄБРР).

5. Банк може висунути вимоги ЄБРР за цим Договором про надання кредиту щодо сплати Частки ЄБРР, а ЄБРР сплатити таку Частку ЄБРР, якщо настала Дата невиконання за кредитною операцією та за умови відповідності Позичальника та Договору про надання кредиту умовам Програми СЗІ, дотримання Позичальником всіх запевнень, гарантій та зобов'язань, передбачених цим Додатком\_\_ до Договору про приєднання.

При цьому під «Датою невиконання за кредитною операцією» для цілей цього Договору про надання кредиту розуміється щодо кредитної операції:

- ✓ дата, що настає через 90 (дев'яносто) днів після дати повного чи часткового невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту; та
- ✓ якщо Банк не пред'явив вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата в яку вся або частина заборгованості за цим Договором про надання кредиту була списана Банком в результаті реструктуризації такої заборгованості;  
*або*  
якщо Банк пред'явив вимогу щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата, що настає через 30 (тридцять) днів після пред'явлення вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, або якщо у такій вимозі була вказана більш рання дата розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то така більш рання дата.

6. Запевнення та гарантії Позичальника.

6.1. Позичальник обізнаний, що ЄБРР може у будь-який час перевіряти, чи відповідає Договір про надання кредиту Заяві про політику ПСЗІ, вимагати будь-які документи, що стосуються цього Договору про надання кредиту та прийняти рішення (виключно на власний розсуд) щодо виключення цього Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (якщо виявиться, що Договір про надання кредиту не відповідав будь-якому з критеріїв, визначених в Заяві про політику ПСЗІ, на момент його включення до переліку, та/або ЄБРР не були надані копії будь-яких запитуваних документів стосовно Договору про надання кредиту).

6.2. Позичальник обізнаний, що жодні його зобов'язання за цим Договором про надання кредиту не будуть зменшені, звільнені, припинені чи іншим чином обмежені на підставі отримання Банком будь-якого платежу від ЄБРР за Договором про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, і залишаються чинними незважаючи на отримання Банком сплати запитуваних сум від ЄБРР (якщо буде мати місце) в межах розподілу ризику за цим Договором про надання

кредиту, а також у випадках відмови ЄБРР від включення Договору про надання кредиту до/вилучення Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

6.3. Позичальник, укладенням цього Договору про приєднання, заявляє, підтверджує та гарантує Банку, що на дату здійснення кредитної операції, передбаченої цим Договором про надання кредиту, та кожного дня протягом всього строку дії цього Договору про надання кредиту:

- 1) Позичальник є компанією, підприємством, фірмою, бізнесом, фізичною особою – підприємцем чи іншою юридичною особою, що створена за законодавством України, або фізичною особою, яка займається господарською діяльністю згідно із законодавством України;
- 2) Позичальник не перебуває у власності чи під контролем держави, органу місцевого самоврядування чи будь-якого іншого політичного, урядового чи адміністративного органу, агенції чи підрозділу;
- 3) Позичальник переважно веде діяльність у первинному секторі агропромисловості, сільського господарства та риболовлі, або у вторинному секторі, що охоплює виробництво та обробку продуктів харчування та напоїв, надання сільськогосподарських послуг (зокрема, культивування земель, вирощування врожаю, обприскування, удобрення тощо), оренду сільськогосподарських активів, імпорт та транспортування готової продукції первинним та вторинним секторами (зокрема, як продавець та/або виробник устаткування, обладнання, в тому числі обладнання для продовольчих магазинів, упаковки для продуктів харчування, насіння, добрив та засобів захисту рослин у зазначених секторах); або інших прийнятних для фінансування секторів відповідно до принципів і процедур ЄБРР та Банку. Такі інші прийнятні для фінансування сектори включають: (i) енергетичну безпеку; (ii) критичну інфраструктуру в сфері транспорту та логістики; (iii) види бізнесу, що підтримують засоби людського існування та посилюють людський капітал (в тому числі для біженців та внутрішньо переміщених осіб); та (iv) спрощення процедур торгівлі товарами першої необхідності;
- 4) Позичальник переважно веде діяльність на території, що контролюється урядом України та поза межами зони активних бойових дій;
- 5) Позичальник здійснює свою господарську діяльність відповідно до чинного законодавства України, в тому числі охорони навколишнього середовища, законодавства із захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці;
- 6) Позичальник та інші компанії його групи чи афілійовані особи Позичальника не є особами, до яких застосовуються будь-які економічні або фінансові санкції чи обмеження, в тому числі ті, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України, та Позичальник не належить та не контролюється, прямо чи опосередковано, особами, до яких застосовуються такі санкції;
- 7) Позичальник не здійснює господарської діяльності та операцій з юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України;
- 8) ані Позичальник ані інші члени його групи чи афілійовані особи Позичальника, а також їхні посадові особи, не здійснюють та не здійснюватимуть будь-якої забороненої діяльності, а саме:
  - примушення, а саме завдання шкоди або створення загрози завдання шкоди, прямо чи опосередковано, будь-якій особі або майну будь-якої особи з метою незаконного впливу на дії такої особи;
  - змови, а саме домовленості між двома чи більше особами з метою досягнення незаконних цілей, включаючи шляхом впливу на поведінку інших осіб;
  - хабарництва, а саме пропонування, надання, отримання, прямо або опосередковано, будь-яких цінностей, в тому числі посередництво в таких діях, з метою незаконного впливу на поведінку інших осіб;
  - введення в оману, а саме будь-які дії чи бездіяльність, включаючи неправдиві запевнення, які свідомо або з грубої необережності вводять в оману або мають намір ввести в оману іншу сторону з метою отримання фінансових або інших переваг або з метою уникнення зобов'язань;
  - неналежного використання банківських ресурсів або активів, свідомо чи з грубої необережності;
  - створення перешкод шляхом: (1) знищення, фальсифікації, зміни або приховування

доказів, що мають істотне значення для здійснення Банком розслідувань випадків здійснення забороненої діяльності або які заважають таким розслідуванням; (2) подання неправдивих свідчень особам Банку, що здійснюють розслідування щодо скоєних заборонених дій, з метою суттєво завадити такому розслідуванню; (3) невиконання запитів надати інформацію, документи чи записи у зв'язку з розслідуванням Банком; (4) погроз, насильства чи залякування будь-якої особи з метою завадити розкриттю нею інформації щодо справ, щодо яких здійснюється розслідування Банком або продовженню розслідування; або (5) суттєвого створення перешкод Банку здійснювати його договірні права на проведення перевірки або доступу до інформації; та

- крадіжки, а саме незаконного заволодіння майном іншої особи.

6.4. Позичальник цим підтверджує, що надає Банку згоду на розкриття та надання ЄБРР всієї та/або будь-якої інформації про себе, як суб'єкта господарювання, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом) яких він є.

6.5. Позичальник цим підтверджує, що протягом п'ятирічного періоду до дати підписання цього Договору про приєднання (включно) він не був об'єктом остаточного судового рішення (судового рішення, яке має силу остаточного судового рішення) або остаточного адміністративного рішення (рішення адміністративного органу, яке має силу остаточного та обов'язкового рішення відповідно до чинного законодавства), яким встановлено, що:

- Позичальник створив юридичну особу в іншій юрисдикції з наміром обійти фіскальні, соціальні або будь-які інші юридичні зобов'язання, що підлягають обов'язковому застосуванню в юрисдикції його зареєстрованого офісу, центрального органу управління або основного місця ведення бізнесу; або
- Позичальник був створений з наміром, описаним у попередньому абзаці.

На вимогу ЄБРР та / або Банку Позичальник зобов'язаний надати документальне підтвердження дотримання описаних у цьому пункті 6.5 Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання зобов'язань.

6.6. Позичальник обізнаний, що у разі внесення змін до умов цього Договору про надання кредиту, які призведуть до того, що кредит не відповідатиме відповідним критеріям, визначеним в Заяві про політику ПСЗІ, то такий кредит вилучається із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

7. Додаткові зобов'язання Позичальника.

7.1. Позичальник зобов'язаний при здійсненні своєї господарської діяльності та використанні банківських послуг дотримуватися вимог чинного законодавства України, в тому числі природоохоронного законодавства, законодавства з захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці.

7.2. Позичальник зобов'язаний не використовувати (прямо чи опосередковано) отримані банківські послуги з метою здійснення:

7.2.1. своєї господарської чи будь-якої іншої діяльності:

- на території АР Крим, території територіальної громади, яка включена до визначеного рішенням уповноваженого органу влади України до переліку територіальних громад, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), та/або
- іншими юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України;

7.2.2. операцій, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України.

7.2.3. таких видів діяльності:

- виробництва військової техніки та/або торгівлі нею;
- фінансових установ або компаній, що надають фінансові послуги;
- страхового бізнесу;
- виробництва або експорту чи імпорту тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв;
- продажу тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв (за винятком випадків, якщо

продаж тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв є супутньою діяльністю щодо основної господарської діяльності юридичної особи);

- діяльності казино або інших гральних закладів;
- спекулятивних інвестицій у майно або валюти або здійснення інших спекулятивних інвестицій;
- інвестування в цінні папери будь-якого виду, включаючи інвестиції в статутний капітал інших компаній;
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для діяльності у сфері видобування, обробки (включаючи очищення), транспортування (перевезення та дистрибуція), зберігання та використання нафти та газу для виробництва електроенергії (окрім як для цілей власного споживання) за винятком автоцистерн та залізничних цистерн, що використовуються для транспортування природного газу, нафти, газойлю, бензину або дизельного палива та окрім Кредитів, наданих не пізніше 31 грудня 2025 року на мале енергопостачання (до 50 МВт встановленої електричної потужності на одиницю) для газових електростанцій, які постачають електроенергію в мережу, газових теплоелектростанцій (у тому числі теплоелектроцентралеї та котлів, що працюють лише на теплі), які постачають електроенергію в централізовані енергетичні мережі та за умови, що загальна сукупна сума таких Кредитів разом із Кредитами, дозволеними для власного споживання, не перевищує 30% від усіх Кредитів, що фінансуються Банком );
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для спалювання, транспортування та видобування горючих корисних копалин з високим вмістом вуглецю, наприклад, вугілля, нафтового палива або горючих сланців;
- будь-якої діяльності, що значиться в Списку Природоохоронних та Соціальних Виключень ЄБРР, наведеному у Додатку 1 до застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>);
- без отримання попередньої письмової згоди ЄБРР, будь-якої діяльності, що значиться в Категорії А списку проектів ЄБРР, наведеному у Додатку 2 застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>) (за умови, що фінансування таких проектів повинно відповідати Вимогам ЄБРР до реалізації проектів 1-8 та 10);
- виготовлення пластикової продукції одноразового використання<sup>1</sup> для споживчого вжитку (не для медичних цілей);
- котли на невідновлюваному паливі, газова інфраструктура та обладнання;
- фінансування легкових автомобілів, якщо інше не погоджено з ЄБРР, за умови, що автомобілі, що фінансуються, використовуються виключно для бізнес-діяльності Позичальників.

7.3. Позичальник зобов'язаний підтримувати протягом строку дії Договору про надання кредиту належну реєстрацію та правоздатність Позичальника та здійснювати свою господарську діяльність з належною дбайливістю та ефективністю, згідно з раціональною інженерно-технічною, фінансовою і діловою практикою та з дотриманням всіх вимог чинного законодавства, включаючи, без обмежень, законодавство про протидію відмиванню грошей або фінансування тероризму та не здійснювати жодних змін в характері та видах його поточної виробничо-господарської діяльності.

7.4. Позичальник зобов'язується не ініціювати, а Банк зобов'язується не погоджуватися на передачу всіх чи будь-якої частини прав та зобов'язань Позичальника за цим Договором про надання кредиту на користь будь-якого іншого нового Позичальника.

*Коментар: пункт 7.5 додається, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням колегіального органу Банку:*

7.5. Позичальник зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів з дати отримання від Банку (в т.ч. у разі отримання Банком відповідного повідомлення від ЄБРР) повідомлення про вилучення кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (у разі отримання відповідного повідомлення), надати в заставу Банку ліквідне забезпечення, що покриває розмір Частки ЄБРР у розподілі ризику, зі збереженням коефіцієнту покриття кредиту забезпеченням в розмірі \_\_\_\_ (зазначається згідно розміру, встановленого рішенням Колегіального органу / Уповноважених осіб).

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника,

<sup>1</sup> Як визначено Директивою ЄС 2019/904 про зменшення впливу деяких пластмасових виробів на навколишнє середовище. Це включає: гігієнічні ватні палички; столові прибори (виделки, ножі, ложки та палички); тарілки; соломинки; палички для розмішування напоїв; палички для повітряних кульок; пінополістирольні стаканчики; та ємності для їжі та напоїв. EUR-Lex - 32019L0904 - EN - EUR-Lex (europa.eu)

зазначену в Договорі про приєднання, вважається датою письмового повідомлення Позичальника. До письмового повідомлення Позичальника також прирівнюється відправлення повідомлення засобами системи дистанційного обслуговування/СЕД, надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника, або вручення Повідомлення під розписку його представнику.

У разі невиконання цієї вимоги Позичальник сплачує штраф, без ПДВ, за кожен календарний місяць такого невиконання у розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за Додатковим договором на дату письмового повідомлення Банком Позичальника про необхідність сплати штрафу.

8. Банк має право 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, або ініціювати вилучення Договору про надання кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику, якщо Банку стане відомо, що такий Позичальник порушив гарантії та зобов'язання згідно п.6-7 цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання.
9. Сторони домовились та Позичальник обізнаний і надає свою беззаперечну згоду на те, що у разі існування будь-якого Паралельного Кредиту, до тих пір, поки всі зобов'язання за цим Договором про надання кредиту не будуть безвідклично та безумовно сплачені у повному обсязі Позичальником, Банк має право при зверненні стягнення на будь-який Паралельний Кредит та/або забезпечення Паралельного Кредиту надходження від такого стягнення в першу чергу спрямовувати на погашення всіх непогашених зобов'язань, пов'язаних з цим Договором про надання кредиту (окрім Паралельних Кредитів, наданих в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%» або забезпечених державною гарантією на портфельній основі).
10. У випадку, якщо після настання Дати невиконання за кредитною операцією, передбаченою цим Договором про надання кредиту, Позичальник здійснить платежі, що не покривають усіх його зобов'язань перед Банком, та/або затримає такі платежі, Сторони погоджуються, що суми, виплачені Позичальником, розподілятимуться таким чином:
  - в першу чергу – сплата прострочених платежів з повернення основної суми боргу (починаючи з суми найдавнішої несплати); та
  - далі – сплата інших сум, які підлягають сплаті за цим Договором про надання кредиту.

#### 11. Право на відступлення.

- 11.1. Позичальник обізнаний, що Банк надав ЄБРР право набути шляхом відступлення всіх прав та привілеїв Банку за цим Договором про надання кредиту або щодо нього, що відповідають Частці ЄБРР у покритті ризику щодо цього Договору про надання кредиту, включаючи, але без обмеження, права та частки Банку щодо таких привілеїв від будь-якої гарантії чи іншого запевнення стосовно відшкодування збитків, наданих будь-яким гарантом, та будь-якого іншого забезпечення щодо сум, заборгованих на користь Банку за Часткою ЄБРР або стосовно Частки ЄБРР у розподілі ризику, виплаченої ЄБРР за цим Договором про надання кредиту (надалі – **"Відступлення Частки ЄБРР"**).

ЄБРР може реалізувати право на Відступлення Частки ЄБРР шляхом надання Банку відповідного повідомлення про відступлення у будь-який час до дати повного погашення /списання заборгованості за цим Договором про надання кредиту. При цьому, ЄБРР не бере на себе жодних зобов'язань Банку за цим Договором про надання кредиту чи щодо нього в результаті реалізації ЄБРР права на Відступлення Частки ЄБРР. Банк надалі несе відповідальність за виконання всіх зобов'язань за цим Договором про надання кредиту, і ЄБРР не матиме зобов'язання будь-якого виду за цим Договором про надання кредиту, а також не нести жодної відповідальності у випадку невиконання Банком його зобов'язань, передбачених цим Договором про надання кредиту.

- 11.2. У випадку отримання відповідного повідомлення від ЄБРР про Відступлення Частки ЄБРР за цим Договором про надання кредиту Банк зобов'язується протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити Позичальника в письмовій формі про відступлення відповідних прав та привілеїв на користь ЄБРР. 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 або вручення повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

- 11.3. У разі отримання від Банку повідомлення про Відступлення Частки ЄБРР Позичальник зобов'язаний:
  - 11.3.1. забезпечити, щоб усі платежі у зв'язку з відповідними відступленими правами вимоги здійснювалися на користь ЄБРР або відповідно до його розпоряджень, які він може повідомити у письмовій формі;
  - 11.3.2. забезпечити (в тій мірі, в якій це дозволено українським правом), щоб усі засоби правового захисту, передбачені у цьому Договорі про надання кредиту (або доступні іншим чином), могли бути здійснені ЄБРР;
  - 11.3.3. невідкладно вчиняти всі дії, підписувати і вручати всі документи, включаючи, але без обмеження, повідомлення, підтвердження, додаткові угоди, зміни та поправки до цього Договору про надання кредиту та пов'язаних документів забезпечення, які ЄБРР може вказати, у формі, що буде прийнятною для ЄБРР, та вчиняти всі інші дії, які ЄБРР може вимагати для набрання чинності Відступленням Частки ЄБРР.

*Коментар: у випадку фінансування в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення» додається п.12 з підпунктами наступного змісту із збереженням нумерації пунктів:*

12. Умови участі Позичальника в Програмі Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства
  - 12.1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у Програмі Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства ("**Програма КІМСБ СхП**"), яка була створена ЄБРР у співпраці з ЄС з метою сприяння фінансуванню інвестицій у мікро-, малі та середні підприємства ("ММСП") для підтримки сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони здоров'я та безпеки праці, захисту навколишнього середовища, а також сприяння використанню "зелених" технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність ММСП на місцевому та регіональному рівнях.
  - 12.2. Позичальник на власний розсуд має право подати заявку на отримання Інвестиційного заохочення за проектом, який відповідає критеріям Програми КІМСБ СхП ("**Проект**") та реалізується з залученням кредитних коштів згідно цього Договору про надання кредиту.
  - 12.3. Беручи участь у Програмі КІМСБ СхП, шляхом подання відповідної заявки, Позичальник має право на отримання Інвестиційного заохочення за рахунок Внеску Донора ЄС у розмірі до 30% від меншої з наступних сум: суми кредиту / ліміту кредитної лінії за цим Договором про надання кредиту або вартості інвестиційних витрат<sup>2</sup> (включаючи витрати на технологію, монтаж, інжиніринг, введення в експлуатацію та сертифікат енергоефективності, за виключенням будь-якої суми ПДВ, що підлягає сплаті) на реалізацію Проекту, якщо інше не було письмово повідомлено Банку зі сторони ЄБРР.

Детальні умови та правила отримання Інвестиційного заохочення описані в окремій заяві про політику КІМСБ СхП ("**Заява про Політику КІМСБ СхП**"), яка є додатком до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.

Шляхом подання заявки на участь у Програмі КІМСБ СхП Позичальник погоджується і приймає всі умови, які викладені у Заяві про Політику КІМСБ СхП.

- 12.4. Для отримання Інвестиційної заохочення Позичальник повинен відповідати кваліфікаційним критеріям для отримання Інвестиційного заохочення за Проектом, який Проектний консультант підтвердив як успішно виконаний та завершений.
- 12.5. Позичальник зобов'язаний надати до Банку будь-які підтверджувальні документи, які Проектні консультанти можуть вимагати. Такі документи можуть включати, серед іншого, рахунки, інвойси та/або інші задокументовані підтвердження (включаючи підтвердження платежів, сертифікати

---

<sup>2</sup> Для цілей визначення суми Інвестиційного заохочення до розрахунку інвестиційних витрат включаються лише витрати, понесені після дати підписання цього Договору про надання кредиту.

прийняття (у разі наявності), фотографії) Інвестиційних витрат, а також інвойси від монтажерів/постачальників, сертифікат про завершення Проекту, копії експлуатаційних досліджень, якщо такі були проведені, тощо.

- 12.6. Виплата сум Інвестиційного заохочення здійснюється ЄБРР в межах загальної суми, виділеної ЄС в особі Європейської Комісії в рамках Програми КІМСБ СхП, шляхом зарахування коштів на рахунок Банку з подальшим перерахуванням Банком відповідної суми Інвестиційного заохочення в євро на поточний рахунок Позичальника ІВАН № \_\_\_\_\_ (зазначається номер ІВАН поточного рахунку в євро), відкритий в Банку.
- 12.7. Позичальник, який на момент подання заявки на отримання кредиту відповідав вимогам ініціативи Вікно "Відродження підприємств" з надання авансових грантів Інвестиційного заохочення у рамках Програми КІМСБ СхП, має право на отримання всієї суми Інвестиційного заохочення авансом до того, як реалізація та завершення відповідного інвестиційного проекту буде перевірено Проектним консультантом, але не раніше дати надання кредитних коштів Позичальнику за цим Договором про надання кредиту.
- 12.8. У випадку, якщо Проектний консультант не може або не підтверджує успішну реалізацію або завершення Проекту та/або Позичальник здійснить повне погашення заборгованості за цим Договором про надання кредиту до перевірки Проекту, такий Проект не матиме права на отримання Інвестиційного заохочення.
- 12.9. ЄБРР не зобов'язаний виплачувати будь-які Інвестиційні Заохочення, за винятком випадків, коли було надано достатньо коштів з ресурсів Фонду.
- 12.10. У випадку, якщо реалізація та завершення відповідного Проекту не буде перевірена Проектним консультантом не пізніше 1 травня 2029 року, Інвестиційне заохочення не підлягає виплаті.
- 12.11. Інформованість про Донорів
- 12.11.1. Банк цим повідомляє, а Позичальник підтверджує обізнаність про Внесок Донора ЄС та Фонду на користь Програми КІМСБ СхП, роль ЄБРР у впровадженні Програми КІМСБ СхП, роль ініціативи "EU4Business" у підтримці Програми КІМСБ СхП, а також про підтримку ЄС, який представлений Європейською Комісією, що надається за рахунок внеску ЄС до Програми КІМСБ СхП при наданні кредитних коштів за цим Договором про надання кредиту.
- 12.11.2. Позичальник прийняв умови Внеску Донора ЄС та внески Фонду в його Проект, як описано в Заяві про Політику КІМСБ СхП.
- 12.11.3. Позичальник зобов'язаний вжити належних заходів для оприлюднення того факту, що профінансований Банком в рамках цього Договору про надання кредиту Проект, у зв'язку із яким Позичальник отримав Інвестиційні заохочення, отримав фінансування від ЄС, який представлений Європейською Комісією, і, зокрема, забезпечити, щоб:
- ✓ інформація, що надається пресі, а також усі публічні матеріали, офіційні повідомлення, звіти та публікації підтверджували, що кредитні операції за цим Договором про надання кредиту та Проект реалізуються "за фінансування Європейського Союзу" та містили логотип ЄС (дванадцять жовтих зірок на синьому фоні) у відповідний спосіб; та
  - ✓ публікації, що стосуються кредитних операцій за цим Договором про надання кредиту та Проекту (включаючи електронні публікації), містили таке застереження: "Цей документ був підготовлений за фінансової підтримки Європейського Союзу. Погляди, висловлені в ньому, жодним чином не можуть сприйматися як такі, що відображають офіційну позицію Європейського Союзу".
  - ✓ якщо обладнання, транспортні засоби або значні матеріальні ресурси закупаються з використанням Інвестиційних заохочень, на таких транспортних засобах, обладнанні та значних матеріальних ресурсах розміщується відповідне маркування (включаючи емблему ЄС), якщо тільки ЄБРР (через Банк) не погоджено альтернативну домовленість з метою уникнення загрози безпеці Позичальника або його працівників.
- 12.12. Дані про Проект та доступ
- 12.12.1. Позичальник зобов'язується вести та зберігати всю відповідну фінансову інформацію, записи/документи та рахунки, пов'язані з Інвестиційними заохоченнями (і надавати такі записи представникам ЄБРР на вимогу ЄБРР) протягом щонайменше 5 (п'яти) років після настання більш пізньої з таких дат:
- дати повного погашення цього Договору про надання кредиту та/або припинення дії цього Договору про надання кредиту; та
  - завершення будь-якого аудиту або розслідування зі сторони Європейського управління з

питань запобігання зловживанням та шахрайству ("ОЛАФ") або ЄБРР, якщо такий аудит або розслідування було ініційовано стосовно Проекту.

12.12.2. Позичальник зобов'язується негайно надавати Банку таку інформацію, яку Банк, ЄБРР або ЄС можуть час від часу запитувати.

12.12.3. Позичальник зобов'язаний надати до Проектного консультанта, а також на запит ЄБРР, такі підтвердуючі документи, які Проектний консультант може обґрунтовано вимагати<sup>3</sup>.

#### 12.13. Інспекції та аудит

12.13.1. Позичальник цим надає свою письмову згоду ЄБРР та/або Європейській Комісії, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників проводити камеральні перевірки та перевірки на місцях використання Інвестиційних заохочень та зобов'язується надати можливість ЄБРР та/або Європейській Комісії, ОЛАФ, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників, за їхнім запитом:

- відвідувати будь-які об'єкти, майданчики та приміщення, пов'язані з Проектом, або будь-які інші приміщення, в яких здійснюється господарська діяльність Позичальника;
- мати доступ та оглядати будь-які товари, роботи та послуги, що фінансуються за рахунок коштів Інвестиційного заохочення;
- мати доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних Позичальник, які стосуються Інвестиційних заохочень, та перевіряти їх, а також дозволяти ЄБРР або його представникам проводити аудит таких записів та рахунків.

12.13.2. Позичальник зобов'язується забезпечити доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних, які стосуються Інвестиційних заохочень, та їх зберігання у спосіб, який обґрунтовано уможливило заходи, описані у пункті 12.12.1 цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання.

#### 12.14. Нецільове використання Інвестиційних заохочень

12.14.1. Позичальник погоджується, що:

- якщо (А) будь-яка сума Інвестиційного заохочення, що виплачена/перерахована Позичальнику помилково або використана ним у спосіб, що не відповідає цьому Договору про надання кредиту або Заяві про Політику КІМСБ СхП, або (В) ЄБРР вимагає повернення всієї або будь-якої частини отриманого Позичальником Інвестиційного заохочення, Позичальник зобов'язаний повернути на вимогу будь-яку таку суму Інвестиційного заохочення; та
- Банк на запит ЄБРР чи Європейської Комісії може відступити Європейській Комісії будь-яку вимогу, яку він може мати до Позичальника стосовно будь-яких сум Інвестиційного заохочення.

#### 12.15. Відповідальність Донора

Позичальник підтверджує та погоджується, що ЄС або Європейська Комісія не несе жодних подальших ризиків або зобов'язань чи відповідальності будь-якого характеру, окрім внеску у вигляді Інвестиційних заохочень.

#### 12.16. Розкриття

Позичальник підтверджує та погоджується, що Банк може розкрити ЄБРР будь-які документи, інформацію та записи (включно з копією цього Договору про приєднання), що стосуються Інвестиційних заохочень, які ЄБРР та/або Банк вважатимуть за доцільне, і які ЄБРР може розкрити ЄС, а ЄБРР та/або ЄС можуть опублікувати в будь-якій формі та на будь-яких носіях, зокрема, на своїх веб-сайтах, інформацію про мету та суму Інвестиційних заохочень.

#### 12.17. Захист персональних даних

Позичальник зобов'язаний забезпечити належний захист персональних даних згідно з усіма застосовними положеннями законодавства та нормативних документів.

#### 12.18. Конфлікт інтересів

Позичальник зобов'язується утримуватися від будь-якої діяльності, яка може поставити під загрозу неупереджене та об'єктивне виконання функцій будь-якої особи, яка виконує свої зобов'язання за Договором про надання кредиту.

Позичальник також визнає та погоджується з тим, що:

- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС, якщо стосовно Позичальника, або будь-якої особи, яка

<sup>3</sup> Включаючи, серед іншого, рахунки-фактури від монтажників/постачальників, копію акту виконаних робіт та/або іншого сертифікату про завершення Проекту, копію протоколу пусконаладжувальних випробувань, якщо вони були проведені.

має повноваження на представництво, прийняття рішень або контроль над ним, винесено остаточне судове рішення або прийнято остаточне адміністративне рішення за шахрайство, корупцію, участь у злочинній організації, відмивання грошей, злочини, пов'язані з тероризмом, дитячою працею або торгівлею людьми, або порушення, що зачіпають фінансові інтереси ЄС;

- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС або якщо він виявив шахрайство чи порушення, пов'язані з реалізацією Програми КІМСБ СхП; і
- ЄС може включити цю інформацію до Системи раннього виявлення та виключення та опублікувати її на веб-сайті Європейської Комісії.

*якщо Позичальник – юридична особа*

<b>БАНК:</b>		<b>ПОЗИЧАЛЬНИК:</b>	
Повне найменування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	Повне найменування:	_____
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1	Місцезнаходження:	_____
Поштова адреса:	_____	Поштова адреса:	_____
Код ЄДРПОУ:	23697280	Код ЄДРПОУ	_____
Код Банку:	320478	<i>(Реєстраційний номер облікової картки платника податків):</i>	_____
ПІН	236972826658	ПІН*	_____
Телефон:	_____	Телефон:	_____
	(посада)	Поточний рахунок у національній валюті ІВАН №	_____
			(посада)
_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)	_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)
М.П.		М.П. (за наявності)	

\* - *значається ПІН Позичальника. У разі якщо Позичальник не є платником ПДВ значається «ПІН: Не є платником ПДВ»*

*якщо Позичальник – фізична особа – підприємець*

<b>БАНК</b>	<b>ПОЗИЧАЛЬНИК</b>
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська 1 Код ЄДРПОУ 23697280 ПІН Банку – 236972826658	П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____ Паспорт серія ____ номер _____ виданий ____ (ким та коли) _____
_____ (поштова адреса: _____)	<i>(для паспортів громадян України у формі ID-картки: паспорт громадянина України (ID картка): запис № _____; документ № _____; дата видачі _____ (зворотна сторона); орган, що видав _____ (код, зворотна сторона))</i>
Код Банку 320478	

*посада*

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
м.п. ПІБ

реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_

ПН: \_\_\_\_\_ (якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається "Не є платником ПДВ")

телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
м.п.(б.п.) П.І.Б.

*Додаток додається як невід'ємна частина кредитного договору у випадку, якщо кредит надається з застосуванням Механізму розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках програми Механізму Підтримки Енергетичної Безпеки*

### Додаток 3 (4)

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

Надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідне*) в рамках цього Договору про надання кредиту, здійснюватиметься завдяки інструменту розподілу ризиків Європейського Банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) у зв'язку з Рамковою програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, спрямованою на полегшення доступу до фінансування для приватних компаній в Україні, яка підтримується Спеціальним Фондом Кризового Реагування ЄБРР, який забезпечує покриття Банку зі сторони ЄБРР ризику першого збитку до максимальної участі в ризиках ЄБРР, та Позичальник обізнаний про роль ЄБРР у реалізації цього механізму розподілу ризиків, а також Позичальнику відомо, що надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідне*) в рамках цього Договору про надання кредиту здійснюється Банком в рамках цієї Програми за умови надання Позичальником заяв, гарантій, згоди та належного дотримання (виконання) зобов'язань, що містяться цьому Додатку \_\_\_\_ до Договору про приєднання, протягом дії зобов'язань Позичальника, що виникають в рамках Договору про надання кредиту.

Терміни вживаються в наступному значенні:

**Афілійована особа** - стосовно будь-якої особи будь-яка інша особа, яка безпосередньо або опосередковано контролюється такою особою або яка контролює таку особу, або таку іншу особу, яка, разом з цією особою, перебуває під контролем однієї особи.

**Договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР** – договір, укладений між АБ «УКРГАЗБАНК» та Європейським банком реконструкції та розвитку, згідно якого ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування) за кредитними договорами, укладеними Банком з Позичальниками, з метою реалізації програми Механізму Підтримки Енергетичної Безпеки, програмою, яка спрямована на підтримку сталих інвестицій в енергетичну безпеку в Україні за Програмою стійкості та засобів існування ЄБРР, ініціативи, що спрямована на спрощення доступу до фінансування приватним компаніям в Україні; та Програмою Конкуренентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства, програмою, спрямована на підтримку сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони здоров'я та безпеки праці, захисту навколишнього середовища, а також сприяють використанню зелених технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність мікро-, малих та середніх підприємств.

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

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

**Критерії прийнятності** – вимоги, виконання яких є обов'язковою умовою участі Позичальника, кредиту та його проекту у програмах.

**Паралельний кредит** - кредит або лізинг не в рамках Програми ПСЗІ та/або Програми КІМСБ СхП, який наданий Банком Позичальнику або в забезпечення виконання зобов'язань за яким Позичальник надав свою поруку/заставу у період з 26 червня 2024 року по дату повного погашення Позичальником зобов'язань за цим Договором про надання кредиту.

**Перелік покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику** – перелік кредитів, наданих Позичальникам Банком, які відповідають Критеріям прийнятності та за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування).

*у випадку надання кредиту з застосуванням Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках Програми Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки з виплатою Інвестиційного заохочення» додаються наступні терміни:*

**Інвестиційне заохочення** – одноразове заохочення, що виплачується Позичальнику, без врахування будь-якої суми ПДВ, у розмірі та на умовах Програми Конкуренентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства.

**Проектний консультант** - консультаційні фірми або окремі особи, залучені ЄБРР для підтримки реалізації Програми КІМСБ СхП.

1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у програмі Механізму Підтримки Енергетичної Безпеки, яка спрямована на підтримку сталих інвестицій в енергетичну безпеку в Україні за Програмою стійкості та засобів існування ЄБРР (далі – **Програма СЗІ**) за фінансування ЄС відповідно до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, яка створена ЄБРР для допомоги у фінансуванні суб'єктів малого та середнього підприємництва.
2. Детальні умови Програми СЗІ описані в окремій заяві про політику ПСЗІ (Україна – Програма стійкості та засобів існування, Програма Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки) (**Заява про політику ПСЗІ**), яка є додатком до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.
3. Позичальник підписанням цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання підтверджує, що був ознайомлений, погоджується і приймає всі умови, які викладені у Заяві про політику ПСЗІ.
4. Відповідно до умов Програми СЗІ та Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР цей Договір про надання кредиту включається до переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

*Якщо кредит надається в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках Програми Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки з виплатою Інвестиційного заохочення», додається абзац в наступній редакції:*

ЄБРР бере участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування), який несе Банк за цим Договором про надання кредиту у розмірі, що не перевищує 50% основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту (Частка ЄБРР).

*Якщо кредит надається в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках Програми Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки» додається абзац в наступній редакції:*

ЄБРР бере участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування), який несе Банк за цим Договором про надання кредиту у розмірі, що не перевищує 70% основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту (Частка ЄБРР).

5. Банк може висунути вимоги ЄБРР за цим Договором про надання кредиту щодо сплати Частки ЄБРР, а ЄБРР сплатити таку Частку ЄБРР, якщо настала Дата невиконання за кредитною операцією та за умови відповідності Позичальника та Договору про надання кредиту умовам Програми СЗІ, дотримання Позичальником всіх запевнень, гарантій та зобов'язань, передбачених цим Додатком \_\_\_ до Договору про приєднання.

При цьому під «Датою невиконання за кредитною операцією» для цілей цього Договору про надання кредиту розуміється щодо кредитної операції:

- ✓ дата, що настає через 90 (дев'яносто) днів після дати повного чи часткового невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту; та
- ✓ якщо Банк не пред'явив вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата в яку вся або частина заборгованості за цим Договором про надання кредиту була списана Банком в результаті реструктуризації такої заборгованості;  
*або*  
якщо Банк пред'явив вимогу щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата, що настає через 30 (тридцять) днів після пред'явлення вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, або якщо у такій вимозі була вказана більш рання дата розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то така більш рання дата.

6. Запевнення та гарантії Позичальника.

- 6.1. Позичальник обізнаний, що ЄБРР може у будь-який час перевіряти, чи відповідає Договір про надання кредиту Заяві про політику ПСЗІ, вимагати будь-які документи, що стосуються цього Договору про надання кредиту та прийняти рішення (виключно на власний розсуд) щодо

виключення цього Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (якщо виявиться, що Договір про надання кредиту не відповідав будь-якому з критеріїв, визначених в Заяві про політику ПСЗІ, на момент його включення до переліку, та/або ЄБРР не були надані копії будь-яких запитуваних документів стосовно Договору про надання кредиту).

- 6.2. Позичальник обізнаний, що жодні його зобов'язання за цим Договором про надання кредиту та/або договором забезпечення за цим Кредитом (якщо має місце) не будуть зменшені, звільнені, припинені чи іншим чином обмежені на підставі отримання Банком будь-якого платежу від ЄБРР за Договором про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, і залишаються чинними незважаючи на отримання Банком сплати запитуваних сум від ЄБРР (якщо буде мати місце) в межах розподілу ризику за цим Договором про надання кредиту, а також у випадках відмови ЄБРР від включення Договору про надання кредиту до/вилучення Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.
- 6.3. Позичальник, укладенням цього Договору про приєднання, заявляє, підтверджує та гарантує Банку, що на дату здійснення кредитної операції, передбаченої цим Договором про надання кредиту, та кожного дня протягом всього строку дії цього Договору про надання кредиту:
- 1) Позичальник є компанією, підприємством, фірмою, бізнесом, фізичною особою – підприємцем чи іншою юридичною особою, що створена за законодавством України, або фізичною особою, яка займається господарською діяльністю згідно із законодавством України (*якщо кредит надається в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках Програми Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки» додається: «або є державним підприємством, органом місцевого самоврядування або комунальним підприємством, зареєстрованим в Україні»*);
  - 2) Позичальник переважно веде діяльність на території, що контролюється урядом України та поза межами зони активних бойових дій;
  - 3) Позичальник здійснює свою господарську діяльність відповідно до чинного законодавства України, в тому числі охорони навколишнього середовища, законодавства із захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці;
  - 4) Позичальник та інші компанії його групи чи афілійовані особи Позичальника не є особами, до яких застосовуються будь-які економічні або фінансові санкції чи обмеження, в тому числі ті, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України, та Позичальник не належить та не контролюється, прямо чи опосередковано, особами, до яких застосовуються такі санкції;
  - 5) Позичальник не здійснює господарської діяльності та операцій з юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України;
  - 6) ані Позичальник ані інші члени його групи чи афілійовані особи Позичальника, а також їхні посадові особи, не здійснюють та не здійснюватимуть будь-якої забороненої діяльності, а саме:
    - примушення, а саме завдання шкоди або створення загрози завдання шкоди, прямо чи опосередковано, будь-якій особі або майну будь-якої особи з метою незаконного впливу на дії такої особи;
    - змови, а саме домовленості між двома чи більше особами з метою досягнення незаконних цілей, включаючи шляхом впливу на поведінку інших осіб;
    - хабарництва, а саме пропонування, надання, отримання, прямо або опосередковано, будь-яких цінностей, в тому числі посередництво в таких діях, з метою незаконного впливу на поведінку інших осіб;
    - введення в оману, а саме будь-які дії чи бездіяльність, включаючи неправдиві запевнення, які свідомо або з грубої необережності вводять в оману або мають намір ввести в оману іншу сторону з метою отримання фінансових або інших переваг або з метою уникнення зобов'язань;
    - неналежного використання банківських ресурсів або активів, свідомо чи з грубої необережності;
    - створення перешкод шляхом: (1) знищення, фальсифікації, зміни або приховування доказів, що мають істотне значення для здійснення Банком розслідувань випадків здійснення забороненої діяльності або які заважають таким розслідуванням; (2) подання неправдивих свідчень особам Банку, що здійснюють розслідування щодо скоєних

заборонених дій, з метою суттєво завадити такому розслідуванню; (3) невиконання запитів надати інформацію, документи чи записи у зв'язку з розслідуванням Банком; (4) погроз, насильства чи залякування будь-якої особи з метою завадити розкриттю нею інформації щодо справ, щодо яких здійснюється розслідування Банком або продовженню розслідування; або (5) суттєвого створення перешкод Банку здійснювати його договірні права на проведення перевірки або доступу до інформації; та

- крадіжки, а саме незаконного заволодіння майном іншої особи.

6.4. Позичальник цим підтверджує, що надає Банку згоду на розкриття та надання ЄБРР всієї та/або будь-якої інформації про себе, як суб'єкта господарювання, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом) яких він є.

6.5. Позичальник цим підтверджує, що протягом п'ятирічного періоду до дати підписання цього Договору про приєднання (включно) він не був об'єктом остаточного судового рішення (судового рішення, яке має силу остаточного судового рішення) або остаточного адміністративного рішення (рішення адміністративного органу, яке має силу остаточного та обов'язкового рішення відповідно до чинного законодавства), яким встановлено, що:

- Позичальник створив юридичну особу в іншій юрисдикції з наміром обійти фіскальні, соціальні або будь-які інші юридичні зобов'язання, що підлягають обов'язковому застосуванню в юрисдикції його зареєстрованого офісу, центрального органу управління або основного місця ведення бізнесу; або
- Позичальник був створений з наміром, описаним у попередньому абзаці.

На вимогу ЄБРР та / або Банку Позичальник зобов'язаний надати документальне підтвердження дотримання описаних у цьому пункті 6.5 Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання зобов'язань.

6.6. Позичальник обізнаний, що у разі внесення змін до умов цього Договору про надання кредиту, які призведуть до того, що кредит не відповідатиме відповідним критеріям, визначеним в Заяві про політику ПСЗІ, то такий кредит вилучається із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

7. Додаткові зобов'язання Позичальника.

7.1. Позичальник зобов'язаний при здійсненні своєї господарської діяльності та використанні банківських послуг дотримуватися вимог чинного законодавства України, в тому числі природоохоронного законодавства, законодавства з захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці.

7.2. Позичальник зобов'язаний не використовувати (прямо чи опосередковано) отримані кредитні кошти з метою здійснення:

7.2.1. своєї господарської чи будь-якої іншої діяльності:

- на території АР Крим, території територіальної громади, яка включена до визначеного рішенням уповноваженого органу влади України до переліку територіальних громад, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), та/або
- іншими юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України;

7.2.2. операцій, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України.

7.2.3. таких видів діяльності:

- виробництва військової техніки та/або торгівлі нею;
- фінансових установ або компаній, що надають фінансові послуги;
- страхового бізнесу;
- виробництва або експорту чи імпорту тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв;
- продажу тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв (за винятком випадків, якщо продаж тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв є супутньою діяльністю щодо основної господарської діяльності юридичної особи);
- діяльності казино або інших гральних закладів;

- спекулятивних інвестицій у майно або валюти або здійснення інших спекулятивних інвестицій;
- інвестування в цінні папери будь-якого виду, включаючи інвестиції в статутний капітал інших компаній;
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для діяльності у сфері видобування, обробки (включаючи очищення), транспортування (перевезення та дистрибуція), зберігання та використання нафти та газу для виробництва електроенергії (окрім як для цілей власного споживання) окрім Кредитів, наданих не пізніше 31 грудня 2025 року на мале енергопостачання (до 50 МВт встановленої електричної потужності на одиницю) для газових електростанцій, які постачають електроенергію в мережу, газових теплоелектростанцій (у тому числі теплоелектроцентралей та котлів, що працюють лише на теплі), які постачають електроенергію в централізовані енергетичні мережі та за умови, що загальна сукупна сума таких Кредитів разом із Кредитами, дозволеними для власного споживання, не перевищує 30% від усіх Кредитів, що фінансуються Банком;
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для спалювання, транспортування та видобування торфу та горючих корисних копалин з високим вмістом вуглецю, наприклад, вугілля, нафтового палива або горючих сланців;
- будь-якої діяльності, що значиться в Списку Природоохоронних та Соціальних Виключень ЄБРР, наведеному у Додатку 1 до застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>);
- без отримання попередньої письмової згоди ЄБРР, будь-якої діяльності, що значиться в Категорії А списку проектів ЄБРР, наведеному у Додатку 2 застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>) (за умови, що фінансування таких проектів повинно відповідати Вимогам ЄБРР до реалізації проектів 1-8 та 10);
- виготовлення пластикової продукції одноразового використання<sup>1</sup> для споживчого вжитку (не для медичних цілей); або
- котли, що працюють на невідновлюваному паливі, газова інфраструктура та обладнання.

*Коментар: у випадку застосування Механізму розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення підпункт 7.2.3. викладається в наступній редакції:*

7.2.3. таких видів діяльності:

- виробництва та/або торгівлі зброєю чи військовою технікою;
- фінансових установ або компаній, що надають фінансові послуги;
- страхового бізнесу;
- виробництва або експорту тютюнових виробів або міцних алкогольних напоїв;
- продажу тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв (за винятком випадків, якщо продаж тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв є супутньою діяльністю щодо основної господарської діяльності юридичної особи);
- діяльності казино або інших гральних закладів;
- спекулятивних інвестицій у майно або валюти або здійснення інших спекулятивних інвестицій;
- інвестування в цінні папери будь-якого виду, включаючи інвестиції в статутний капітал інших компаній;
- технологій, що, зокрема, використовуються для діяльності у сфері видобування, обробки (включаючи очищення), транспортування (перевезення та дистрибуція), зберігання та використання нафти та газу для виробництва електроенергії (окрім як для цілей власного споживання);
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для спалювання, транспортування та видобування торфу та горючих корисних копалин з високим вмістом вуглецю, наприклад, вугілля, нафтового палива або горючих сланців, окрім Кредитів, наданих не пізніше 31 грудня 2025 року на мале енергопостачання (до 50 МВт встановленої електричної потужності на одиницю) для газових електростанцій, які постачають електроенергію в мережу, газових теплоелектростанцій (у тому числі теплоелектроцентралей та котлів, що працюють лише на теплі), які постачають електроенергію в централізовані енергетичні мережі та за умови, що

<sup>1</sup> Як визначено Директивою ЄС 2019/904 про зменшення впливу деяких пластмасових виробів на навколишнє середовище. Це включає: гігієнічні ватні палички; столові прибори (виделки, ножі, ложки та палички); тарілки; соломинки; палички для розмішування напоїв; палички для повітряних кульок; пінополістирольні стаканчики; та ємності для їжі та напоїв. EUR-Lex - 32019L0904 - EN - EUR-Lex (europa.eu)

загальна сукупна сума таких Кредитів разом із Кредитами, дозволеними для власного споживання, не перевищує 30% від усіх Кредитів, що фінансуються Банком;

- котлів, що працюють на невідновлюваному паливі, газової інфраструктури та обладнання;
- будь-яких видів діяльності, включених до Переліку Виключень ЄБРР з Екологічних та Соціальних Питань, як зазначено в Додатку 1 до чинної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР, датованої квітнем 2019 року<sup>2</sup>;
- без попередньої письмової згоди ЄБРР будь-яка діяльність, що входить до переліку проектів ЄБРР Категорії А, що зазначається в Додатку 2 до застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР, а також будь-яку діяльність, що входить до Переліку Проектів ЄБРР Категорії ФУ, як зазначено в Додатку А до Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР<sup>3</sup>, оскільки такі Проекти повинні відповідати Вимогам ЄБРР до реалізації проектів 1-8 та 10); або
- виробництво пластикових виробів одноразового використання для споживчих потреб (не для медичних цілей)<sup>4</sup>.

7.3. Позичальник зобов'язаний підтримувати протягом строку дії Договору про надання кредиту свою належну реєстрацію та правоздатність, та здійснювати свою господарську діяльність з належною дбайливістю та ефективністю, згідно з раціональною інженерно-технічною, фінансовою і діловою практикою та з дотриманням всіх вимог чинного законодавства, включаючи, без обмежень, законодавство про протидію відмиванню грошей або фінансування тероризму та не здійснювати жодних змін в характері та видах його поточної виробничо-господарської діяльності.

7.4. Позичальник зобов'язується не ініціювати, а Банк зобов'язується не погоджуватися на передачу всіх чи будь-якої частини прав та зобов'язань Позичальника за цим Договором про надання кредиту на користь будь-якого іншого нового Позичальника.

*Коментар: пункт 7.5. додається, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням колегіального органу Банку:*

7.5. Позичальник зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів з дати отримання від Банку (в т.ч. у разі отримання Банком відповідного повідомлення від ЄБРР) повідомлення про вилучення кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (у разі отримання відповідного повідомлення), надати в заставу Банку ліквідне забезпечення, що покриває розмір Частки ЄБРР у розподілі ризику, зі збереженням коефіцієнту покриття кредиту забезпеченням в розмірі \_\_\_\_ (зазначається згідно розміру, встановленого рішенням Колегіального органу / Уповноважених осіб).

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, Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

У разі невиконання цієї вимоги Позичальник сплачує штраф, без ПДВ, у розмірі 0,25 % від суми фактичної заборгованості за цим Договором про надання кредиту за кожен календарний місяць такого невиконання.

8. Банк має право 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, або ініціювати вилучення Договору про надання кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику, якщо Банку стане відомо, що такий Позичальник порушив гарантії та зобов'язання згідно п.6-7 цього Додатку \_\_\_\_ до Договору про приєднання.

<sup>2</sup> Природоохоронна та Соціальна Політика ЄБРР від 25 квітня 2019 року  
<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

<sup>3</sup> <https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

<sup>4</sup> Як визначено Директивою ЄС 2019/904 про зменшення впливу деяких пластмасових виробів на навколишнє середовище. Це включає: гігієнічні ватні палички; столові прибори (виделки, ножі, ложки та палички); тарілки; соломинки; палички для розмішування напоїв; палички для повітряних кульок; пінополістирольні стаканчики; та ємності для їжі та напоїв.

*Для кредитів у вигляді кредитних ліній додається:*

Видача кредитних коштів за цим Договором про надання кредиту Банком також не здійснюються, якщо буде виявлено факт, що Позичальник:

- включений до списку ЄБРР фізичних або юридичних осіб, які не мають права на отримання контракту, що фінансується ЄБРР, або на отримання фінансування ЄБРР, з яким можна ознайомитися на веб-сайті ЄБРР (<https://www.ebrd.com/ineligible-entities.html>), або
  - внесений до бази даних усіх юридичних та фізичних осіб, виключених з фінансування ЄС, створеної Європейською Комісією в рамках Системи Раннього Виявлення та Виключення (EDES) ([https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database\\_en](https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_en)); або
  - визначений як об'єкт (або іншим чином підпадає під дію) економічних чи фінансових санкцій або обмежувальних заходів, прийнятих Організацією Об'єднаних Націй відповідно до Глави VII Статуту ООН, або перебуває у власності (прямо чи опосередковано) або під контролем, або діє від імені будь-якої визначеної таким чином фізичної чи юридичної особи; або
  - визначений як об'єкт економічних чи фінансових санкцій або обмежувальних заходів, прийнятих Європейським Союзом відповідно до Договору про Європейський Союз (ДЄС) або Договору про функціонування Європейського Союзу (ДФЄС), або іншим чином підпадає під дію вищезазначених санкцій (у тому числі, без обмежень, на підставі того, що перебуває у мажоритарній власності (прямо чи опосередковано) або під контролем визначеної таким чином особи (осіб) або організації (організацій)), або діє від імені визначеної таким чином особи (осіб) або організації.
9. Сторони домовились та Позичальник обізнаний і надає свою беззаперечну згоду на те, що у разі існування будь-якого Паралельного Кредиту, до тих пір, поки всі зобов'язання за цим Договором про надання кредиту не будуть безвідклично та безумовно сплачені у повному обсязі Позичальником, Банк має право при зверненні стягнення на будь-який Паралельний Кредит та/або забезпечення Паралельного Кредиту надходження від такого стягнення в першу чергу спрямовувати на погашення всіх непогашених зобов'язань, пов'язаних з цим Договором про надання кредиту, якщо права Банку стосовно такого Паралельного Кредиту та/або Забезпечення Паралельного Кредиту або щодо його/їх звернення стягнення мають нижчий пріоритет порівняно з цим Кредитом, або спрямовувати пропорційно та рівно на виконання всіх зобов'язань та відповідальності Позичальника за цим Договором про надання кредиту та відповідним Паралельним Кредитом, якщо права Банку стосовно такого Паралельного Кредиту та/або Забезпечення Паралельного Кредиту або щодо його/їх звернення стягнення є рівними з цим Кредитом (вимоги не застосовуються до Паралельних Кредитів, наданих в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%» або забезпечених державною гарантією на портфельній основі).
10. У випадку, якщо після настання Дати невиконання за кредитною операцією, передбаченою цим Договором про надання кредиту, Позичальник здійснить платежі, що не покривають усіх його зобов'язань перед Банком, та/або затримає такі платежі, Сторони погоджуються, що суми, виплачені Позичальником, розподілятимуться таким чином:
- в першу чергу – сплата прострочених платежів з повернення основної суми боргу (починаючи з суми найдавнішої несплати); та
  - далі – сплата інших сум, які підлягають сплаті за цим Договором про надання кредиту.
- Банк має право самостійно зараховувати кошти, які направлені Позичальником на погашення заборгованості, згідно встановленої черговості, або змінювати черговість погашення (за попереднім письмовим погодженням з ЄБРР), шляхом проведення відповідних бухгалтерських проводок по відповідних рахунках.
11. Право на відступлення.
- 11.1. Позичальник обізнаний, що Банк надав ЄБРР право набути шляхом відступлення всіх прав та привілеїв Банку за цим Договором про надання кредиту або щодо нього, що відповідають Частці ЄБРР у покритті ризику щодо цього Договору про надання кредиту, включаючи, але без обмеження, права та частки Банку щодо таких привілеїв від будь-якої гарантії чи іншого запевнення стосовно відшкодування збитків, наданих будь-яким гарантом, та будь-якого іншого забезпечення щодо сум, заборгованих на користь Банку за Часткою ЄБРР або стосовно Частки

ЄБРР у розподілі ризику, виплаченої ЄБРР за цим Договором про надання кредиту (надалі – **Відступлення Частки ЄБРР**).

ЄБРР може реалізувати право на Відступлення Частки ЄБРР шляхом надання Банку відповідного повідомлення про відступлення у будь-який час до дати повного погашення /списання заборгованості за цим Договором про надання кредиту. При цьому, ЄБРР не бере на себе жодних зобов'язань Банку за цим Договором про надання кредиту чи щодо нього в результаті реалізації ЄБРР права на Відступлення Частки ЄБРР. Банк надалі несе відповідальність за виконання всіх зобов'язань за цим Договором про надання кредиту, і ЄБРР не матиме зобов'язання будь-якого виду за цим Договором про надання кредиту, а також не нести жодної відповідальності у випадку невиконання Банком його зобов'язань, передбачених цим Договором про надання кредиту.

- 11.2. У випадку отримання відповідного повідомлення від ЄБРР про Відступлення Частки ЄБРР за цим Договором про надання кредиту Банк зобов'язується протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити Позичальника в письмовій формі про відступлення відповідних прав та привілеїв на користь ЄБРР. 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 або вручення повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.
- 11.3. У разі отримання від Банку повідомлення про Відступлення Частки ЄБРР Позичальник зобов'язаний:
  - 11.3.1. забезпечити, щоб усі платежі у зв'язку з відповідними відступленими правами вимоги здійснювалися на користь ЄБРР або відповідно до його розпоряджень, які він може повідомити у письмовій формі;
  - 11.3.2. забезпечити (в тій мірі, в якій це дозволено українським правом), щоб усі засоби правового захисту, передбачені у цьому Договорі про надання кредиту (або доступні іншим чином), могли бути здійснені ЄБРР;
  - 11.3.3. невідкладно вчиняти всі дії, підписувати і вручати всі документи, включаючи, але без обмеження, повідомлення, підтвердження, додаткові угоди, зміни та поправки до цього Договору про надання кредиту та пов'язаних документів забезпечення, які ЄБРР може вказати, у формі, що буде прийнятною для ЄБРР, та вчиняти всі інші дії, які ЄБРР може вимагати для набрання чинності Відступленням Частки ЄБРР.

*Коментар: у випадку надання кредиту в рамках Умов «Механізм розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР в рамках Програми Механізму Підтримки Енергоефективності та Безпеки з виплатою Інвестиційного заохочення» додається п.12 з підпунктами наступного змісту (із збереженням нумерації пунктів):*

12. Умови участі Позичальника в Програмі Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства
  - 12.1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у Програмі Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства (Програма КІМСБ СхП), яка була створена ЄБРР у співпраці з ЄС з метою сприяння фінансуванню інвестицій у мікро-, малі та середні підприємства ("ММСП") для підтримки сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони здоров'я та безпеки праці, захисту навколишнього середовища, а також сприяння використанню "зелених" технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність ММСП на місцевому та регіональному рівнях.
  - 12.2. Позичальник на власний розсуд має право подати заявку на отримання Інвестиційного заохочення за проектом, який відповідає критеріям Програми КІМСБ СхП (**Проект**) та реалізується з залученням кредитних коштів згідно цього Договору про надання кредиту.
  - 12.3. Беручи участь у Програмі КІМСБ СхП, шляхом подання відповідної заявки, Позичальник має право на отримання Інвестиційного заохочення за рахунок внеску ЄС у розмірі до 30% від меншої з наступних сум: суми кредиту / ліміту кредитної лінії за цим Договором про надання кредиту або

вартості інвестиційних витрат<sup>5</sup> (включаючи витрати на технологію, монтаж, інжиніринг, введення в експлуатацію та сертифікат енергоефективності, за виключенням будь-якої суми ПДВ, що підлягає сплаті) на реалізацію Проекту, якщо інше не було письмово повідомлено Банку зі сторони ЄБРР.

Детальні умови та правила отримання Інвестиційного заохочення описані в окремій заяві про політику КІМСБ СхП. ЄС ДЛЯ БІЗНЕСУ: ПРОГРАМА КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНОСТІ МСБ У КРАЇНАХ СХІДНОГО ПАРТНЕРСТВА (**Заява про Політику КІМСБ СхП**), яка є додатком до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.

Шляхом подання заявки на участь у Програмі КІМСБ СхП Позичальник погоджується і приймає всі умови, які викладені у Заяві про Політику КІМСБ СхП.

- 12.4. Для отримання Інвестиційної заохочення Позичальник повинен відповідати кваліфікаційним критеріям для отримання Інвестиційного заохочення за Проектом, який Проектний консультант підтвердив як успішно виконаний та завершений.
- 12.5. Позичальник зобов'язаний надати до Банку будь-які підтверджувальні документи, які Проектні консультанти можуть вимагати. Такі документи можуть включати, серед іншого, рахунки, інвойси та/або інші задокументовані підтвердження (включаючи підтвердження платежів, сертифікати прийняття (у разі наявності), фотографії) Інвестиційних витрат, а також інвойси від монтажерів/постачальників, сертифікат про завершення Проекту, копії експлуатаційних досліджень, якщо такі були проведені, тощо.
- 12.6. Виплата сум Інвестиційного заохочення здійснюється ЄБРР в межах загальної суми, виділеної ЄС в особі Європейської Комісії в рамках Програмі КІМСБ СхП, шляхом зарахування коштів на рахунок Банку з подальшим перерахуванням Банком відповідної суми Інвестиційного заохочення в євро на поточний рахунок Позичальника ІВАН № \_\_\_\_\_ (*зазначається номер ІВАН поточного рахунку в євро*), відкритий в Банку.
- 12.7. Бенефіціарним власником Інвестиційних заохочень є Позичальники, Банк діє лише як комісіонер ЄБРР при отриманні Інвестиційних заохочень від ЄБРР та перерахуванням їх Позичальнику. Позичальник, який на момент подання заявки на отримання кредиту відповідав вимогам ініціативи Вікно "Відродження підприємств" з надання авансових грантів Інвестиційного заохочення у рамках Програмі КІМСБ СхП, має право на отримання всієї суми Інвестиційного заохочення авансом до того, як реалізація та завершення відповідного інвестиційного проекту буде перевірено Проектним консультантом, але не раніше дати надання кредитних коштів Позичальнику за цим Договором про надання кредиту.
- 12.8. У випадку, якщо Проектний консультант не може або не підтверджує успішну реалізацію або завершення Проекту, та/або Кредит було використано для Проекту, який отримав або, як очікується, отримає інші інвестиційні заохочення (крім інвестиційних заохочень, що надаються в рамках паралельних програм, перелік яких погоджений ЄБРР на користь Банку), та/або Позичальник здійснить повне погашення заборгованості за цим Договором про надання кредиту до перевірки Проекту, такий Проект не матиме права на отримання Інвестиційного заохочення.
- 12.9. У випадку, якщо реалізація та завершення відповідного Проекту не буде перевірена Проектним консультантом не пізніше 1 травня 2029 року або ЄБРР не виплатив Інвестиційне заохочення не пізніше 1 червня 2029 року, Інвестиційне заохочення не підлягає виплаті.
- 12.10. Інформованість про Донорів
- 12.10.1. Банк цим повідомляє, а Позичальник підтверджує обізнаність про внесок ЄС на користь Програмі КІМСБ СхП, роль ЄБРР у впровадженні Програмі КІМСБ СхП, роль ініціативи "EU4Business" у підтримці Програмі КІМСБ СхП, а також про підтримку, що надається за рахунок внеску ЄС до Програмі КІМСБ СхП та кредитних коштів за цим Договором про надання кредиту.
- 12.10.2. Позичальник зобов'язаний вжити належних заходів для оприлюднення того факту, що профінансований Банком в рамках цього Договору про надання кредиту Проект, у зв'язку із яким Позичальник отримав Інвестиційні заохочення, отримав фінансування від ЄС, і, зокрема,

<sup>5</sup> Для цілей визначення суми Інвестиційного заохочення до розрахунку інвестиційних витрат включаються лише витрати, понесені після дати підписання цього Договору про надання кредиту.

забезпечити, щоб:

- ✓ інформація, що надається пресі, а також усі публічні матеріали, офіційні повідомлення, звіти та публікації підтверджували, що кредитні операції за цим Договором про надання кредиту та Проект реалізуються "за фінансування Європейського Союзу" та містили логотип ЄС (дванадцять жовтих зірок на синьому фоні) у відповідний спосіб; та
- ✓ публікації, що стосуються кредитних операцій за цим Договором про надання кредиту та Проекту (включаючи електронні публікації), містили таке застереження: "Цей документ був підготовлений за фінансової підтримки Європейського Союзу. Погляди, висловлені в ньому, жодним чином не можуть сприйматися як такі, що відображають офіційну позицію Європейського Союзу".
- ✓ якщо обладнання, транспортні засоби або значні матеріальні ресурси закупаються з використанням Інвестиційних заохочень, на таких транспортних засобах, обладнанні та значних матеріальних ресурсах розміщується відповідне маркування (включаючи емблему ЄС), якщо тільки ЄБРР (через Банк) не погоджено альтернативну домовленість з метою уникнення загрози безпеці Позичальника або його працівників.

#### 12.11. Дані про Проект та доступ

12.11.1. Позичальник зобов'язується вести та зберігати всю відповідну фінансову інформацію, записи/документи та рахунки, пов'язані з Інвестиційними заохоченнями (і надавати такі записи представникам ЄБРР на вимогу ЄБРР) протягом щонайменше 5 (п'яти) років після настання більш пізньої з таких дат:

- дати повного погашення цього Договору про надання кредиту та/або припинення дії цього Договору про надання кредиту; та
- завершення будь-якого аудиту або розслідування зі сторони Європейського управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству (ОЛАФ) або ЄБРР, якщо такий аудит або розслідування було ініційовано стосовно Проекту.

12.11.2. Позичальник зобов'язується негайно надавати Банку таку інформацію, яку Банк, ЄБРР або ЄС можуть час від часу запитувати.

12.11.3. Позичальник зобов'язаний надати до Проектного консультанта, а також на запит ЄБРР, такі підтвердуючі документи, які Проектний консультант може обґрунтовано вимагати<sup>6</sup>.

#### 12.12. Інспекції та аудит

12.12.1. Позичальник цим надає свою письмову згоду ЄБРР та/або Європейській Комісії, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників проводити камеральні перевірки та перевірки на місцях використання Інвестиційних заохочень та зобов'язується надати можливість ЄБРР та/або Європейській Комісії, ОЛАФ, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників, за їхнім запитом:

- відвідувати будь-які об'єкти, майданчики та приміщення, пов'язані з Проектом, або будь-які інші приміщення, в яких здійснюється господарська діяльність Позичальника;
- мати доступ та оглядати будь-які товари, роботи та послуги, що фінансуються за рахунок коштів Інвестиційного заохочення;
- мати доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних Позичальник, які стосуються Інвестиційних заохочень, та перевіряти їх, а також дозволяти ЄБРР або його представникам проводити аудит таких записів та рахунків.

12.12.2. Позичальник зобов'язується забезпечити доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних, які стосуються Інвестиційних заохочень, та їх зберігання у спосіб, який обґрунтовано уможливорює заходи, описані у пункті 12.12.1 цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання.

#### 12.13. Нецільове використання Інвестиційних заохочень

12.13.1. Позичальник погоджується, що:

- якщо (А) будь-яка сума Інвестиційного заохочення, що виплачена/перерахована Позичальнику помилково або використана ним у спосіб, що не відповідає цьому Договору про надання кредиту або Заяві про Політику КІМСБ СхП, або (В) ЄБРР вимагає повернення всієї або будь-якої частини отриманого Позичальником Інвестиційного заохочення, Позичальник зобов'язаний повернути на вимогу будь-яку таку суму Інвестиційного заохочення; та

<sup>6</sup> Включаючи, серед іншого, рахунки-фактури від монтажників/постачальників, копію акту виконаних робіт та/або іншого сертифікату про завершення Проекту, копію протоколу пусконаладжувальних випробувань, якщо вони були проведені.

- Банк на запит ЄБРР чи Європейської Комісії може відступити Європейській Комісії будь-яку вимогу, яку він може мати до Позичальника стосовно будь-яких сум Інвестиційного заохочення.

#### 12.14. Відповідальність Донора

Позичальник підтверджує та погоджується, що ЄС або Європейська Комісія не несе жодних подальших ризиків або зобов'язань чи відповідальності будь-якого характеру, окрім внеску у вигляді Інвестиційних заохочень.

#### 12.15. Розкриття

Позичальник підтверджує та погоджується, що Банк може розкрити ЄБРР будь-які документи, інформацію та записи (включно з копією цього Договору про приєднання), що стосуються Інвестиційних заохочень, які ЄБРР та/або Банк вважатимуть за доцільне, і які ЄБРР може розкрити ЄС, а ЄБРР та/або ЄС можуть опублікувати в будь-якій формі та на будь-яких носіях, зокрема, на своїх веб-сайтах, інформацію про мету та суму Інвестиційних заохочень.

#### 12.16. Захист персональних даних

Позичальник зобов'язаний забезпечити належний захист персональних даних згідно з усіма застосовними положеннями законодавства та нормативних документів.

#### 12.17. Конфлікт інтересів

Позичальник зобов'язується утримуватися від будь-якої діяльності, яка може поставити під загрозу неупереджене та об'єктивне виконання функцій будь-якої особи, яка виконує свої зобов'язання за Договором про надання кредиту.

Позичальник також визнає та погоджується з тим, що:

- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС, якщо стосовно Позичальника, або будь-якої особи, яка має повноваження на представництво, прийняття рішень або контроль над ним, винесено остаточне судове рішення або прийнято остаточне адміністративне рішення за шахрайство, корупцію, участь у злочинній організації, відмивання грошей, злочини, пов'язані з тероризмом, дитячою працею або торгівлею людьми, або порушення, що зачіпають фінансові інтереси ЄС;
- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС або якщо він виявив шахрайство чи порушення, пов'язані з реалізацією Програми КІМСБ СхП; і
- ЄС може включити цю інформацію до Системи раннього виявлення та виключення та опублікувати її на веб-сайті Європейської Комісії.

*якщо Позичальник – юридична особа*

<b>Повне найменування:</b>	<b>БАНК:</b> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	<b>Повне найменування:</b>	<b>ПОЗИЧАЛЬНИК:</b>
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1	Місцезнаходження:	_____
Поштова адреса:	_____	Поштова адреса:	_____
Код ЄДРПОУ:	23697280	Код ЄДРПОУ	_____
Код Банку:	320478	ПНН*	_____
ПНН	236972826658	Телефон:	_____
Телефон/факс:	_____	Поточний рахунок у національній валюті IBAN №	_____
	(посада)		(посада)
	(підпис)	(підпис)	(прізвище та ініціали)
	(прізвище та ініціали)		(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П. (за наявності)

\* - *значається ПІН Позичальника. У разі якщо Позичальник не є платником ПДВ значається «ПІН: Не є платником ПДВ»*

*якщо Позичальник – фізична особа – підприємець*

КРЕДИТОР	ПОЗИЧАЛЬНИК
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська 1 Код ЄДРПОУ 23697280 ПІН Банку – 236972826658	П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____ Паспорт серія ____ номер _____ виданий _____ (ким та коли) _____
(поштова адреса: _____)	<i>(для паспортів громадян України у формі ID-картки: паспорт громадянина України (ID картка): запис № _____; документ № _____; дата видачі _____ (зворотна сторона); орган, що видав _____ (код, зворотна сторона))</i> реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ ПІН: _____ (якщо Позичальник не є платником ПДВ значається "Не є платником ПДВ") телефон: _____
<i>посада</i> _____/_____ м.п. ПІБ	_____/_____ м.п.(б.п.) П.І.Б. якщо фізична особа – підприємець

*Додаток додається як невід'ємна частина кредитного договору у випадку, якщо кредит надається з застосуванням механізму розподілу ризиків з ЄБРР за Рамковим договором про участь у розподілі ризику ЄБРР та Повідомлення про взяття зобов'язань за механізмом від 04.07.2025 року*

#### Додаток 3(4)

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

Надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідно*) в рамках цього Договору про приєднання, здійснюватиметься завдяки інструменту розподілу ризиків Європейського Банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") у зв'язку з Рамковою програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, спрямованої на полегшення доступу до фінансування для приватних компаній в Україні, яка підтримується Спеціальним Фондом Кризового Реагування ЄБРР, який забезпечує покриття Банку зі сторони ЄБРР ризику першого збитку до максимальної участі в ризиках ЄБРР, та Позичальник обізнаний про роль ЄБРР у реалізації цього механізму розподілу ризиків, а також Позичальнику відомо, що надання кредиту / відкриття кредитної лінії (*обрати необхідно*) в рамках цього Договору про приєднання здійснюється Банком в рамках цієї Програми за умови надання Позичальником заяв, гарантій, згоди та належного дотримання (виконання) зобов'язань, що містяться цьому Додатку \_\_\_\_ до Договору про приєднання, протягом дії зобов'язань Позичальника, що виникають в рамках Договору про надання кредиту.

Терміни вживаються в наступному значенні:

**Афілійована особа** - стосовно будь-якої особи будь-яка інша особа, яка безпосередньо або опосередковано контролюється такою особою або яка контролює таку особу, або таку іншу особу, яка, разом з цією особою, перебуває під контролем однієї особи.

**Договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР** – Рамковий договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР та Повідомлення про взяття зобов'язань за механізмом від 04.07.2025р., укладений між АБ «УКРГАЗБАНК» та Європейським банком реконструкції та розвитку, згідно якого ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування) за кредитними договорами, укладеними Банком з Позичальниками, з метою реалізації програми Механізму Підтримки Енергетичної Безпеки (далі – МПЕБ), програмою, яка спрямована на підтримку сталих інвестицій в енергетичну безпеку в Україні за Програмою стійкості та засобів існування ЄБРР, ініціативи, що спрямована на спрощення доступу до фінансування приватним компаніям в Україні; та Програмою Конкурентоспроможності та Інклюзивності Малого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства, програмою, спрямована на підтримку сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони здоров'я та безпеки праці, захисту навколишнього середовища, а також сприяють використанню зелених технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність мікро-, малих та середніх підприємств.

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

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

**Критерії прийнятності** – вимоги, виконання яких є обов'язковою умовою участі Позичальника, кредиту та його проекту у програмах.

**Паралельний кредит** - кредит або лізинг не в рамках Програми ПСЗІ, Програми МПЕБ та/або Програми КІМСБ, який наданий Банком Позичальнику або в забезпечення виконання зобов'язань за яким Позичальник надав свою поруку/заставу у період з 10 квітня 2025 року по дату повного погашення Позичальником зобов'язань за цим Договором про надання кредиту.

**Перелік покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику** – перелік кредитів, наданих Позичальникам Банком, які відповідають Критеріям прийнятності та за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування).

**Повідомлення про Механізм ЄБРР** – повідомлення про зобов'язання за механізмом ЄБРР, яке укладається між ЄБРР та Банком відповідно до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР.

*у випадку фінансування в рамках програми Механізму розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР, що передбачає виплату Інвестиційного заохочення додаються наступні терміни:*

**Інвестиційне заохочення** – одноразове заохочення, що виплачується Позичальнику, без врахування будь-якої суми ПДВ, у розмірі та на умовах Програми Конкуреноспроможності та Інклюзивності Малевого та Середнього Бізнесу в Країнах Східного Партнерства.

**Проектний консультант** - консультаційні фірми або окремі особи, залучені ЄБРР для підтримки реалізації Програми КІМСБ .

1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у програмі:

*Обрати необхідне:*

- Стійкості та засобів існування ("**Програма СЗІ**");
- Конкуреноспроможності та інклюзивності МСБ у країнах східного партнерства ЄБРР, програми, спрямованої на підтримку сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони праці та здоров'я, захисту навколишнього середовища, а також сприяють використанню зелених технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність мікро-, малих та середніх підприємств ("**Програма КІМСБ**");
- Механізму Підтримки Енергетичної Безпеки, яка спрямована на підтримку сталих інвестицій в енергетичну безпеку в Україні за Програмою стійкості та засобів існування ЄБРР ("**Програма МПЕБ**"),

відповідно до Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, яка створена ЄБРР для допомоги у фінансуванні суб'єктів малого та середнього підприємництва.

2. Детальні умови програм ЄБРР описані в окремих заявах про політику, які є додатками до Повідомлення про Механізм ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.
3. Позичальник підписанням цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання підтверджує, що був ознайомлений, погоджується і приймає всі умови, які викладені у відповідних заявах про політику.
4. Відповідно до умов відповідної програми ЄБРР, Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР та Повідомлення про Механізм ЄБРР цей Договір про надання кредиту включається до переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

*Якщо кредит надається в рамках Програми МПЕБ, додається абзац в наступній редакції:*

ЄБРР бере участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування), який несе Банк за цим Договором про надання кредиту у розмірі, що не перевищує 70% основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту ("**Відсоток Учасі ЄБРР**").

*Якщо кредит надається в рамках Програми СЗІ та/або Програми КІМСБ додається абзац в наступній редакції:*

ЄБРР бере участь у розподілі ризику (без попереднього фінансування), який несе Банк за цим Договором про надання кредиту у розмірі, що не перевищує 50% основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту ("**Відсоток Учасі ЄБРР**").

5. Банк може висунути вимоги ЄБРР за цим Договором про надання кредиту щодо сплати Відсотку Учасі ЄБРР, а ЄБРР сплатити такий Відсоток Учасі ЄБРР, якщо настала Дата невиконання за кредитною операцією та за умови відповідності Позичальника та Договору про надання кредиту умовам Програми СЗІ, дотримання Позичальником всіх запевнень, гарантій та зобов'язань, передбачених цим Додатком \_\_ до Договору приєднання.

При цьому під "*Датою невиконання за кредитною операцією*" для цілей цього Договору про надання кредиту розуміється щодо кредитної операції:

- ✓ дата, що настає через 90 (дев'яносто) днів після дати повного чи часткового невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення основної суми боргу за цим Договором про надання кредиту; та
- ✓ якщо Банк не пред'явив вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата в яку вся або частина заборгованості за цим Договором про надання кредиту була списана Банком в результаті реструктуризації такої заборгованості;  
*або*

якщо Банк пред'явив вимогу щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то дата, що настає через 30 (тридцять) днів після пред'явлення вимоги щодо дострокового розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, або якщо у такій вимозі була вказана більш рання дата розірвання чи припинення цього Договору про надання кредиту, то така більш рання дата.

## **6. Запевнення та гарантії Позичальника.**

- 6.1. Позичальник обізнаний, що ЄБРР може у будь-який час перевіряти, чи відповідає Договір про надання кредиту Заяві про політику ПСЗІ, вимагати будь-які документи, що стосуються цього Договору про надання кредиту та прийняти рішення (виключно на власний розсуд) щодо виключення цього Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (якщо виявиться, що Додатковий договірне відповідав будь-якому з критеріїв, визначених в Заяві про політику ПСЗІ, на момент його включення до переліку, та/або ЄБРР не були надані копії будь-яких запитуваних документів стосовно Договору про надання кредиту).
- 6.2. Позичальник обізнаний, що жодні його зобов'язання за цим Договором про надання кредиту та/або договором забезпечення за цим Кредитом (якщо має місце) не будуть зменшені, звільнені, припинені чи іншим чином обмежені на підставі отримання Банком будь-якого платежу від ЄБРР за Договором про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР, і залишаються чинними незважаючи на отримання Банком сплати запитуваних сум від ЄБРР (якщо буде мати місце) в межах розподілу ризику за цим Договором про надання кредиту, а також у випадках відмови ЄБРР від включення Договору про надання кредиту до/ вилучення Договору про надання кредиту з переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.
- 6.3. Позичальник, укладенням цього Договором про надання кредиту, заявляє, підтверджує та гарантує Банку, що на дату здійснення кредитної операції, передбаченої цим Договором про надання кредиту, та кожного дня протягом всього строку дії цього Договору про надання кредиту:
- 1) Позичальник є компанією, підприємством, фірмою, бізнесом, фізичною особою – підприємцем чи іншою юридичною особою, що створена за законодавством України, або фізичною особою, яка займається господарською діяльністю згідно із законодавством України;  
*Якщо кредит надається в рамках Програми МПЕБ додатково включається такий пункт (2):*
  - 2) Позичальник є державним підприємством, органом місцевого самоврядування або комунальним підприємством, зареєстрованим в Україні або є фізичною особою (або групою фізичних осіб, незалежно від того, чи діє вона як житлове об'єднання або будь-який інший еквівалентний орган, який у кожному випадку представляє інтереси жителів), визнаною та зареєстрованою відповідно до законодавства України як житель (жителі) житлового будинку або споруди, або власник (власники), або має доступ до житлового будинку або споруди на території України;  
*Якщо кредит НЕ надається в рамках Програми МПЕБ додатково включається такий пункт (3):*
  - 3) Позичальник переважно веде діяльність у:
    - (a) (i) первинному секторі агропромисловості, сільського господарства та риболовлі, або (ii) вторинному секторі, що охоплює виробництво та обробку продуктів харчування та напоїв, надання сільськогосподарських послуг (зокрема, культивация земель, вирощування врожаю, обприскування, удобрення тощо), оренду сільськогосподарських активів, імпорт та транспортування готової продукції первинним та вторинним секторами (зокрема, як продавець та/або виробник устаткування, обладнання, включно з обладнанням для продовольчих магазинів, упаковки для продуктів харчування, насіння, добрив та засобів захисту рослин у зазначених секторах); або
    - (b) інших прийнятних для фінансування секторів відповідно до принципів і процедур ЄБРР та ФУУ. Такі інші прийнятні для фінансування сектори включають: (i) енергетичну безпеку; (ii) критичну інфраструктуру в сфері транспорту та логістики; (iii) види бізнесу, що підтримують засоби людського існування та посилюють людський капітал (зокрема для біженців та внутрішньо переміщених осіб); та (iv) спрощення процедур торгівлі товарами першої необхідності;  
*Якщо кредит НЕ надається в рамках Програми МПЕБ додатково включається такий пункт (4):*
  - 4) Контрольний пакет акцій (участі в статутному капіталі) Позичальника не належить уряду

України, місцевому органу влади, будь-якому іншому політичному, урядовому чи адміністративному органу, агенції чи їх підрозділу і не контролюється ними. Для уникнення сумнівів, сукупне процентне співвідношення володіння зі сторони уряду чи державної установи на юридичних чи бенефіціарних підставах, прямо чи опосередковано, не може перевищувати 49 відсотків, й уряд та/або державна установа не беруть прямої чи опосередкованої участі у повсякденному управлінні Позичальника та не контролюють ведення справ Позичальника.

- 5) Позичальник переважно веде діяльність на території, що контролюється урядом України та поза межами зони активних бойових дій;
  - 6) Позичальник здійснює свою господарську діяльність відповідно до чинного законодавства України, в тому числі охорони навколишнього середовища, законодавства із захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці;
  - 7) Позичальник та інші компанії його групи чи афілійовані особи Позичальника не є особами, до яких застосовуються будь-які економічні або фінансові санкції чи обмеження, в тому числі ті, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України, та Позичальник не належить та не контролюється, прямо чи опосередковано, особами, до яких застосовуються такі санкції;
  - 8) Позичальник не здійснює господарської діяльності та операцій з юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або Сполученим Королівством та/або законодавством України;
  - 9) ані Позичальник ані інші члени його групи чи афілійовані особи Позичальника, а також їхні посадові особи, не здійснюють та не здійснюватимуть будь-якої забороненої діяльності, а саме:
    - примушення, а саме завдання шкоди або створення загрози завдання шкоди, прямо чи опосередковано, будь-якій особі або майну будь-якої особи з метою незаконного впливу на дії такої особи;
    - змови, а саме домовленості між двома чи більше особами з метою досягнення незаконних цілей, включаючи шляхом впливу на поведінку інших осіб;
    - хабарництва, а саме пропонування, надання, отримання, прямо або опосередковано, будь-яких цінностей, в тому числі посередництво в таких діях, з метою незаконного впливу на поведінку інших осіб;
    - введення в оману, а саме будь-які дії чи бездіяльність, включаючи неправдиві запевнення, які свідомо або з грубої необережності вводять в оману або мають намір ввести в оману іншу сторону з метою отримання фінансових або інших переваг або з метою уникнення зобов'язань;
    - неналежного використання банківських ресурсів або активів, свідомо чи з грубої необережності;
    - створення перешкод шляхом: (1) знищення, фальсифікації, зміни або приховування доказів, що мають істотне значення для здійснення Банком розслідувань випадків здійснення забороненої діяльності або які заважають таким розслідуванням; (2) подання неправдивих свідчень особам Банку, що здійснюють розслідування щодо скоєних заборонених дій, з метою суттєво завадити такому розслідуванню; (3) невиконання запитів надати інформацію, документи чи записи у зв'язку з розслідуванням Банком; (4) погроз, насильства чи залякування будь-якої особи з метою завадити розкриттю нею інформації щодо справ, щодо яких здійснюється розслідування Банком або продовженню розслідування; або (5) суттєвого створення перешкод Банку здійснювати його договірні права на проведення перевірки або доступу до інформації; та
    - крадіжки, а саме незаконного заволодіння майном іншої особи.
- 6.4. Позичальник цим підтверджує, що надає Банку згоду на розкриття та надання ЄБРР всієї та/або будь-якої інформації про себе, як суб'єкта господарювання, свою організаційну структуру, майновий та фінансовий стан (в тому числі відомостей, що становлять банківську таємницю), яка є наявною, зберігається у Банку або буде отримана Банком у майбутньому, а також аналогічну інформацію про його засновників (учасників, акціонерів, членів) та про юридичних осіб, засновником (учасником, акціонером, членом) яких він є.
- 6.5. Позичальник цим підтверджує, що протягом п'ятирічного періоду до дати підписання цього Договору про надання кредиту (включно) він не був об'єктом остаточного судового рішення (судового рішення, яке має силу остаточного судового рішення) або остаточного адміністративного

рішення (рішення адміністративного органу, яке має силу остаточного та обов'язкового рішення відповідно до чинного законодавства), яким встановлено, що:

- Позичальник створив юридичну особу в іншій юрисдикції з наміром обійти фіскальні, соціальні або будь-які інші юридичні зобов'язання, що підлягають обов'язковому застосуванню в юрисдикції його зареєстрованого офісу, центрального органу управління або основного місця ведення бізнесу; або
- Позичальник був створений з наміром, описаним у попередньому абзаці.

На вимогу ЄБРР та / або Банку Позичальник зобов'язаний надати документальне підтвердження дотримання описаних у цьому пункті 6.5 Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання зобов'язань.

6.6. Позичальник обізнаний, що у разі внесення змін до умов цього Договору про надання кредиту, які призведуть до того, що кредит не відповідатиме відповідним критеріям, визначеним в Заяві про політику ПСЗІ, то такий кредит вилучається із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику.

*Коментар: у випадку надання кредиту в іноземній валюті додається пункт 6.7. наступного змісту:*

6.7. Позичальник цим підтверджує, що розуміє і погоджується з тим, що впродовж дії Договору про надання кредиту курс іноземної валюти, а отже і вартість банківських послуг для Позичальника можуть істотно змінюватися; ризики, пов'язані із зміною курсу іноземної валюти несе Позичальник. Позичальник підтверджує, що він ознайомлений з наочними прикладами зміни розміру платежів за кредитною операцією, передбаченою цим Договором про надання кредиту, у випадку зміни курсу гривні до іноземної валюти і підтверджує вільний вибір такої опції здійснення [кредитної операції за цим Договором про надання кредиту].

## **7. Додаткові зобов'язання Позичальника.**

7.1. Позичальник зобов'язаний при здійсненні своєї господарської діяльності та використанні банківських послуг дотримуватися вимог чинного законодавства України, в тому числі природоохоронного законодавства, законодавства з захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці.

7.2. Позичальник зобов'язаний не використовувати (прямо чи опосередковано) отримані кредитні кошти з метою здійснення:

7.2.1. своєї господарської чи будь-якої іншої діяльності:

- на території АР Крим, території територіальної громади, яка включена до визначеного рішенням уповноваженого органу влади України до переліку територіальних громад, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), та/або
- іншими юридичними/фізичними особами, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України;

7.2.2. операцій, що перебувають під будь-якими економічними або фінансовими санкціями чи обмеженнями, в тому числі тими, що прийняті ООН відповідно до Розділу VII Статуту ООН та/або ЄС та/або США та/або законодавством України.

7.2.3. таких видів діяльності:

- виробництва військової техніки та/або торгівлі нею;
- фінансових установ або компаній, що надають фінансові послуги;
- страхового бізнесу;
- виробництва або експорту чи імпорту тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв;
- продажу тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв (за винятком випадків, якщо продаж тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв є супутньою діяльністю щодо основної господарської діяльності юридичної особи);
- діяльності казино або інших гральних закладів;
- спекулятивних інвестицій у майно або валюти або здійснення інших спекулятивних інвестицій;
- інвестування в цінні папери будь-якого виду, включаючи інвестиції в статутний капітал інших компаній;
- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для діяльності у сфері видобування, обробки (включаючи очищення), транспортування (перевезення та дистрибуція), зберігання та використання нафти та газу для виробництва електроенергії (окрім як для цілей власного споживання);

- фінансування технологій, що, зокрема, використовуються для спалювання, транспортування та видобування торфу та горючих корисних копалин з високим вмістом вуглецю, наприклад, вугілля, нафтового палива або горючих сланців;
- будь-якої діяльності, що значиться в Списку Природоохоронних та Соціальних Виключень ЄБРР, наведеному у Додатку 1 до застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>);
- без отримання попередньої письмової згоди ЄБРР, будь-якої діяльності, що значиться в Категорії А списку проектів ЄБРР, наведеному у Додатку 2 застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР (<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>) (за умови, що фінансування таких проектів повинно відповідати Вимогам ЄБРР до реалізації проектів 1-8 та 10);
- виготовлення пластикової продукції одноразового використання<sup>1</sup> для споживчого вжитку (не для медичних цілей); або
- котли, що працюють на невідновлюваному паливі, газова інфраструктура та обладнання, якщо інше не передбачено умовами Договору про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР.

*Якщо кредит надається в рамках Програми КІМСБ підпункт 7.2.3. викладається в наступній редакції:*

7.2.3. таких видів діяльності:

- виробництва та/або торгівлі зброєю чи військовою технікою;
- фінансових установ або компаній, що надають фінансові послуги;
- страхового бізнесу;
- виробництва тютюнових виробів або міцних алкогольних напоїв;
- продажу тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв (за винятком випадків, якщо продаж тютюнових виробів чи міцних алкогольних напоїв є супутньою діяльністю щодо основної господарської діяльності юридичної особи);
- діяльності казино або інших гральних закладів;
- спекулятивних інвестицій у майно або валюти або здійснення інших спекулятивних інвестицій;
- інвестування в цінні папери будь-якого виду, включаючи інвестиції в статутний капітал інших компаній;
- технологій, що, зокрема, використовуються для діяльності у сфері видобування, обробки (включаючи очищення), транспортування (перевезення та дистрибуції), зберігання та використання нафти та газу для виробництва електроенергії (окрім як для цілей власного споживання);
- технологій, що, зокрема, використовуються для спалювання, транспортування та видобування торфу та горючих корисних копалин з високим вмістом вуглецю, наприклад, вугілля, нафтового палива або горючих сланців;
- котлів, що працюють на невідновлюваному паливі, газової інфраструктури та обладнання;
- будь-яких видів діяльності, включених до Переліку Виключень ЄБРР з Екологічних та Соціальних Питань, як зазначено в Додатку 1 до чинної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР, датованої квітнем 2019 року<sup>2</sup>;
- без попередньої письмової згоди ЄБРР будь-яка діяльність, що входить до переліку проектів ЄБРР Категорії А, що зазначається в Додатку 2 до застосовної Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР, а також будь-яку діяльність, що входить до Переліку Проектів ЄБРР Категорії ФУ, як зазначено в Додатку А до Природоохоронної та Соціальної Політики ЄБРР<sup>3</sup>, оскільки такі Проекти повинні відповідати Вимогам ЄБРР до реалізації проектів №№ 1-8 та № 10;

<sup>1</sup> Як визначено Директивою ЄС 2019/904 про зменшення впливу деяких пластмасових виробів на навколишнє середовище. Це включає: гігієнічні ватні палички; столові прибори (виделки, ножі, ложки та палички); тарілки; соломинки; палички для розмішування напоїв; палички для повітряних кульок; пінополістирольні стаканчики; та ємності для їжі та напоїв. EUR-Lex - 32019L0904 - EN - EUR-Lex (europa.eu)

<sup>2</sup> Природоохоронна та Соціальна Політика ЄБРР від 25 квітня 2019 року  
<https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

<sup>3</sup> <https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

- виробництво пластикових виробів одноразового використання для споживчих потреб (не для медичних цілей)<sup>4</sup>;

Додатково, Кредит не може використовуватись з метою фінансування:

- оборотного капіталу, за винятком випадків, коли така потреба в оборотному капіталі є невід'ємною частиною прийнятного проекту фінансування Позичальника (наприклад, додатковий оборотний капітал, необхідний для сприяння здійсненню інвестицій у модернізацію);
- спекуляції з нерухомістю (тобто інвестиції в нерухомість виключно з метою отримання короткострокового або середньострокового прибутку від продажу);
- купівлі землі;
- спекуляції акціями, облігаціями та будь-якими іншими видами фінансових інструментів, деривативами або цінними паперами;
- банківська діяльність, страхування або фінансове посередництво;
- рефінансування (або інші види заміни/консолідації) будь-якої існуючої строкової позики або кредитних операцій Позичальника;
- будівництва автомобільних доріг та залізниць;
- видобутку сировини та видобуток корисних копалин;
- виробництва виробів з бетону, цементу та гіпсу; та
- фінансування легкових автомобілів, якщо інше не погоджено з між Банком та ЄБРР та за умови, що профінансовані автомобілі будуть використовуватися виключно для господарської діяльності Позичальника.

7.3. Позичальник зобов'язаний підтримувати протягом строку дії Договору про надання кредиту свою належну реєстрацію та правоздатність, та здійснювати свою господарську діяльність з належною дбайливістю та ефективністю, згідно з раціональною інженерно-технічною, фінансовою і діловою практикою та з дотриманням всіх вимог чинного законодавства, включаючи, без обмежень, законодавство про протидію відмиванню грошей або фінансування тероризму та не здійснювати жодних змін в характері та видах його поточної виробничо-господарської діяльності.

7.4. Позичальник зобов'язується не ініціювати, а Банк зобов'язується не погоджуватися на передачу всіх чи будь-якої частини прав та зобов'язань Позичальника за цим Договором про надання кредиту на користь будь-якого іншого нового Позичальника.

*Коментар: пункт 7.5. додається, якщо встановлення Коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням передбачено рішенням колегіального органу Банку:*

7.5. Позичальник зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів з дати отримання від Банку (в т.ч. у разі отримання Банком відповідного повідомлення від ЄБРР) повідомлення про вилучення кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику (у разі отримання відповідного повідомлення), надати в заставу Банку ліквідне забезпечення, що покриває розмір Частки ЄБРР у розподілі ризику, зі збереженням коефіцієнту покриття кредиту забезпеченням в розмірі \_\_\_\_ (зазначається згідно розміру, встановленого рішенням Колегіального органу / Уповноважених осіб).

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, Viber (Вайбер) тощо) або вручення Повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

У разі невиконання цієї вимоги Позичальник сплачує штраф, без ПДВ, у розмірі 0,25 % за кожен

<sup>4</sup> Як визначено Директивою ЄС 2019/904 про зменшення впливу деяких пластмасових виробів на навколишнє середовище. Це включає: гігієнічні ватні палички; столові прибори (виделки, ножі, ложки та палички); тарілки; соломинки; палички для розмішування напоїв; палички для повітряних кульок; пінополістирольні стаканчики; та ємності для їжі та напоїв.

календарний місяць такого невиконання.

8. Банк має право 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, або ініціювати вилучення Договору про надання кредиту із переліку покритих кредитів, за якими ЄБРР погодився взяти участь у розподілі ризику, якщо Банку стане відомо, що такий Позичальник порушив гарантії та зобов'язання згідно п.6-7 цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання.

*Для кредитів у вигляді кредитних ліній додається:*

Видача кредитних коштів за цим Договором про надання кредиту Банком також не здійснюються, якщо буде виявлено факт, що Позичальник:

- включений до списку ЄБРР фізичних або юридичних осіб, які не мають права на отримання контракту, що фінансується ЄБРР, або на отримання фінансування ЄБРР, з яким можна ознайомитися на веб-сайті ЄБРР (<https://www.ebrd.com/ineligible-entities.html>), або
  - внесений до бази даних усіх юридичних та фізичних осіб, виключених з фінансування ЄС, створеної Європейською Комісією в рамках Системи Раннього Виявлення та Виключення (EDES) ([https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database\\_en](https://ec.europa.eu/info/strategy/eu-budget/how-it-works/annual-lifecycle/implementation/anti-fraud-measures/edes/database_en)); або
  - визначений як об'єкт (або іншим чином підпадає під дію) економічних чи фінансових санкцій або обмежувальних заходів, прийнятих Організацією Об'єднаних Націй відповідно до Глави VII Статуту ООН, або перебуває у власності (прямо чи опосередковано) або під контролем, або діє від імені будь-якої визначеної таким чином фізичної чи юридичної особи; або
  - визначений як об'єкт економічних чи фінансових санкцій або обмежувальних заходів, прийнятих Європейським Союзом відповідно до Договору про Європейський Союз (ДЄС) або Договору про функціонування Європейського Союзу (ДФЄС), або іншим чином підпадає під дію вищезазначених санкцій (у тому числі, без обмежень, на підставі того, що перебуває у мажоритарній власності (прямо чи опосередковано) або під контролем визначеної таким чином особи (осіб) або організації (організацій)), або діє від імені визначеної таким чином особи (осіб) або організації.
9. Сторони домовились та Позичальник обізнаний і надає свою беззаперечну згоду на те, що у разі існування будь-якого Паралельного Кредиту, до тих пір, поки всі зобов'язання за цим Договором про надання кредиту не будуть безвідклично та безумовно сплачені у повному обсязі Позичальником, Банк має право при зверненні стягнення на будь-який Паралельний Кредит та/або забезпечення Паралельного Кредиту надходження від такого стягнення в першу чергу спрямовувати на погашення всіх непогашених зобов'язань, пов'язаних з цим Договором про надання кредиту, якщо права Банку стосовно такого Паралельного Кредиту та/або Забезпечення Паралельного Кредиту або щодо його/їх звернення стягнення мають нижчий пріоритет порівняно з цим Кредитом, або спрямовувати пропорційно та рівно на виконання всіх зобов'язань та відповідальності Позичальника за цим Договором про надання кредиту та відповідним Паралельним Кредитом, якщо права Банку стосовно такого Паралельного Кредиту та/або Забезпечення Паралельного Кредиту або щодо його/їх звернення стягнення є рівними з цим Кредитом (вимоги не застосовуються до Паралельних Кредитів, наданих в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%» або забезпечених державною гарантією на портфельній основі).
10. У випадку, якщо після настання Дати невиконання за кредитною операцією, передбаченою цим Договором про надання кредиту, Позичальник здійснить платежі, що не покривають усіх його зобов'язань перед Банком, та/або затримає такі платежі, Сторони погоджуються, що суми, виплачені Позичальником, розподілятимуться таким чином:
- в першу чергу – сплата прострочених платежів з повернення основної суми боргу (починаючи з суми найдавнішої несплати); та
  - далі – сплата інших сум, які підлягають сплаті за цим Договором про надання кредиту.

Банк має право самостійно зараховувати кошти, які направлені Позичальником на погашення заборгованості, згідно встановленої черговості, або змінювати черговість погашення (за попереднім письмовим погодженням з ЄБРР), шляхом проведення відповідних бухгалтерських

проводок по відповідних рахунках.

## 11. Право на відступлення.

11.1. Позичальник обізнаний, що Банк надав ЄБРР право набути шляхом відступлення всіх прав та привілеїв Банку за цим Договором про надання кредиту або щодо нього, що відповідають Частці ЄБРР у покритті ризику щодо цього Договору про надання кредиту, включаючи, але без обмеження, права та частки Банку щодо таких привілеїв від будь-якої гарантії чи іншого запевнення стосовно відшкодування збитків, наданих будь-яким гарантом, та будь-якого іншого забезпечення щодо сум, заборгованих на користь Банку за Відсотком Учасі ЄБРР або стосовно Відсотку Учасі ЄБРР у розподілі ризику, виплаченої ЄБРР за цим Договором про надання кредиту (надалі – "Відступлення Відсотку Учасі ЄБРР").

ЄБРР може реалізувати право на Відступлення Відсотку Учасі ЄБРР шляхом надання Банку відповідного повідомлення про відступлення у будь-який час до дати повного погашення / списання заборгованості за цим Договором про надання кредиту. При цьому, ЄБРР не бере на себе жодних зобов'язань Банку за цим Договором про надання кредиту чи щодо нього в результаті реалізації ЄБРР права на Відступлення Відсотку Учасі ЄБРР. Банк надалі несе відповідальність за виконання всіх зобов'язань за цим Договором про надання кредиту, і ЄБРР не матиме зобов'язання будь-якого виду за цим Договором про надання кредиту, а також не нести жодної відповідальності у випадку невиконання Банком його зобов'язань, передбачених цим Договором про надання кредиту.

11.2. У випадку отримання відповідного повідомлення від ЄБРР про Відступлення Відсотку Учасі ЄБРР за цим Договором про надання кредиту Банк зобов'язується протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити Позичальника в письмовій формі про відступлення відповідних прав та привілеїв на користь ЄБРР.

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 або вручення повідомлення під розписку його представнику, або члену його родини.

11.3. У разі отримання від Банку повідомлення про Відступлення Відсотку Учасі ЄБРР Позичальник зобов'язаний:

11.3.1. забезпечити, щоб усі платежі у зв'язку з відповідними відступленими правами вимоги здійснювалися на користь ЄБРР або відповідно до його розпоряджень, які він може повідомити у письмовій формі;

11.3.2. забезпечити (в тій мірі, в якій це дозволено українським правом), щоб усі засоби правового захисту, передбачені у цьому Договорі про надання кредиту (або доступні іншим чином), могли бути здійснені ЄБРР;

11.3.3. невідкладно вчиняти всі дії, підписувати і вручати всі документи, включаючи, але без обмеження, повідомлення, підтвердження, додаткові угоди, зміни та поправки до цього Договору про надання кредиту та пов'язаних документів забезпечення, які ЄБРР може вказати, у формі, що буде прийнятною для ЄБРР, та вчиняти всі інші дії, які ЄБРР може вимагати для набрання чинності Відступленням Відсотку Учасі ЄБРР.

*Коментар: у випадку застосування Механізму розподілу ризику без попереднього фінансування ЄБРР з виплатою Інвестиційного заохочення додається п.12 з підпунктами наступного змісту (із збереженням нумерації пунктів):*

## 12. Умови участі Позичальника в Програмі Конкуреноспроможності та Інклюзивності Малоого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства

12.1. Сторони погодили, що Позичальник бере участь у Програмі Конкуреноспроможності та Інклюзивності Малоого та Середнього Бізнесу у Країнах Східного Партнерства, яка була створена ЄБРР у співпраці з ЄС з метою сприяння фінансуванню інвестицій у мікро-, малі та середні підприємства ("ММСП") для підтримки сталих інвестицій у технології, що відповідають найкращим стандартам у сфері якості продукції, охорони здоров'я та безпеки праці, захисту навколишнього середовища, а також сприяння використанню "зелених" технологій, підвищуючи таким чином конкурентоспроможність ММСП на місцевому та регіональному рівнях.

12.2. Позичальник на власний розсуд має право подати заявку на отримання Інвестиційного Заохочення

за проектом, який відповідає критеріям Програми КІМСБ ("**Проект**") та реалізується з залученням кредитних коштів згідно цього Договору про надання кредиту.

- 12.3. Беручи участь у Програмі КІМСБ, шляхом подання відповідної заявки, Позичальник має право на отримання Інвестиційного заохочення за рахунок внеску ЄС у розмірі до 30% від меншої з наступних сум: суми кредиту / ліміту кредитної лінії за цим Договором про надання кредиту або вартості інвестиційних витрат<sup>5</sup> (включаючи витрати на технологію, монтаж, інжиніринг, введення в експлуатацію та сертифікат енергоефективності, за виключенням будь-якої суми ПДВ, що підлягає сплаті) на реалізацію Проекту, якщо інше не було письмово повідомлено Банку зі сторони ЄБРР.

Детальні умови та правила отримання Інвестиційного заохочення описані в окремій заяві про політику КІМСБ: ЄС ДЛЯ БІЗНЕСУ: ПРОГРАМА КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНОСТІ МСБ У КРАЇНАХ СХІДНОГО ПАРТНЕРСТВА ("**Заява про Політику КІМСБ**"), яка є додатком до Повідомлення про Механізм ЄБРР, основні застосовні положення якої надані Банком Позичальнику для ознайомлення до укладання цього Договору про надання кредиту.

Шляхом подання заявки на участь у Програмі КІМСБ Позичальник погоджується і приймає всі умови, які викладені у Заяві про Політику КІМСБ.

- 12.4. Для отримання Інвестиційної Заохочення Позичальник повинен відповідати кваліфікаційним критеріям для отримання Інвестиційного Заохочення за Проектом, який Проектний Консультант підтвердив як успішно виконаний та завершений.
- 12.5. Позичальник зобов'язаний надати до Банку будь-які підтверджувальні документи, які Проектні Консультанти можуть вимагати. Такі документи можуть включати, серед іншого, рахунки, інвойси та/або інші задокументовані підтвердження (включаючи підтвердження платежів, сертифікати прийняття (у разі наявності), фотографії) Інвестиційних Витрат, а також інвойси від монтажерів/постачальників, сертифікат про завершення Проекту, копії експлуатаційних досліджень, якщо такі були проведені, тощо.
- 12.6. Виплата сум Інвестиційного Заохочення здійснюється ЄБРР в межах загальної суми, виділеної ЄС в особі Європейської Комісії в рамках Програми КІМСБ, шляхом зарахування коштів на рахунок Банку з подальшим перерахуванням Банком відповідної суми Інвестиційного заохочення в євро на поточний рахунок Позичальника IBAN № \_\_\_\_\_ (*ззначається номер IBAN поточного рахунку в євро*), відкритий в Банку.
- Бенефіціарним власником Інвестиційних Заохочень є Позичальники, Банк діє лише як комісіонер ЄБРР при отриманні Інвестиційних Заохочень від ЄБРР та перерахуванням їх Позичальнику.
- 12.7. Позичальник, який на момент подання заявки на отримання кредиту відповідав вимогам ініціативи Вікно "Відродження підприємств" з надання авансових грантів Інвестиційного Заохочення у рамках Програми КІМСБ, має право на отримання всієї суми Інвестиційного Заохочення авансом до того, як реалізація та завершення відповідного інвестиційного проекту буде перевірено Проектним Консультантом, але не раніше дати надання кредитних коштів Позичальнику за цим Договором про надання кредиту.
- 12.8. У випадку, якщо Проектний Консультант не може або не підтверджує успішну реалізацію або завершення Проекту, та/або Кредит було використано для Проекту, який отримав або, як очікується, отримає інші інвестиційні заохочення (крім інвестиційних заохочень, що надаються в рамках паралельних програм, перелік яких погоджений ЄБРР на користь Банку), та/або Позичальник здійснить повне погашення заборгованості за цим Договором про надання кредиту до перевірки Проекту, такий Проект не матиме права на отримання Інвестиційного Заохочення.
- 12.9. У випадку, якщо реалізація та завершення відповідного Проекту не буде перевірена Проектним Консультантом не пізніше 1 травня 2029 року або ЄБРР не виплатив Інвестиційне Заохочення не пізніше 1 червня 2029 року, Інвестиційне Заохочення не підлягає виплаті.

#### **12.10. Інформованість про Донорів**

- 12.10.1. Банк цим повідомляє, а Позичальник підтверджує обізнаність про внесок ЄС на користь Програми КІМСБ, роль ЄБРР у впровадженні Програми КІМСБ, роль ініціативи "EU4Business"

<sup>5</sup> Для цілей визначення суми Інвестиційного заохочення до розрахунку інвестиційних витрат включаються лише витрати, понесені після дати підписання цього Договору про надання кредиту.

у підтримці Програми КІМСБ, а також про підтримку, що надається за рахунок внеску ЄС до Програми КІМСБ та кредитних коштів за цим Договором про надання кредиту.

12.10.2. Позичальник зобов'язаний вжити належних заходів для оприлюднення того факту, що профінансований Банком в рамках цього Договору про надання кредиту Проект, у зв'язку із яким Позичальник отримав Інвестиційні Заохочення, отримав фінансування від ЄС, і, зокрема, забезпечити, щоб:

- ✓ інформація, що надається пресі, а також усі публічні матеріали, офіційні повідомлення, звіти та публікації підтверджували, що кредитні операції за цим Договором про надання кредиту та Проект реалізуються "за фінансування Європейського Союзу" та містили логотип ЄС (дванадцять жовтих зірок на синьому фоні) у відповідний спосіб; та
- ✓ публікації, що стосуються кредитних операцій за цим Договором про надання кредиту та Проекту (включаючи електронні публікації), містили таке застереження: *"Цей документ був підготовлений за фінансової підтримки Європейського Союзу. Погляди, висловлені в ньому, жодним чином не можуть сприйматися як такі, що відображають офіційну позицію Європейського Союзу"*.
- ✓ якщо обладнання, транспортні засоби або значні матеріальні ресурси закупаються з використанням Інвестиційних Заохочень, на таких транспортних засобах, обладнанні та значних матеріальних ресурсах розміщується відповідне маркування (включаючи емблему ЄС), якщо тільки ЄБРР (через Банк) не погоджено альтернативну домовленість з метою уникнення загрози безпеці Позичальника або його працівників.

### **12.11. Дані про Проект та доступ**

12.11.1. Позичальник зобов'язується вести та зберігати всю відповідну фінансову інформацію, записи/документи та рахунки, пов'язані з Інвестиційними Заохоченнями (і надавати такі записи представникам ЄБРР на вимогу ЄБРР) протягом щонайменше 5 (п'яти) років після настання більш пізньої з таких дат:

- дати повного погашення Кредиту за цим Договором про надання кредиту та/або припинення дії цього Договору про надання кредиту; та
- завершення будь-якого аудиту або розслідування зі сторони Європейського управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству ("ОЛАФ") або ЄБРР, якщо такий аудит або розслідування було ініційовано стосовно Проекту.

12.11.2. Позичальник зобов'язується негайно надавати Банку таку інформацію, яку Банк, ЄБРР або ЄС можуть час від часу запитувати.

12.11.3. Позичальник зобов'язаний надати до Проектного Консультанта, а також на запит ЄБРР, такі підтверджуючі документи, які Проектний Консультант може обґрунтовано вимагати<sup>6</sup>.

### **12.12. Інспекції та аудит**

12.12.1. Позичальник цим надає свою письмову згоду ЄБРР та/або Європейській Комісії, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників проводити камеральні перевірки та перевірки на місцях використання Інвестиційних заохочень та зобов'язується надати можливість ЄБРР та/або Європейській Комісії, ОЛАФ, Європейській рахунковій палаті або будь-якому з їхніх уповноважених представників, за їхнім запитом:

- відвідувати будь-які об'єкти, майданчики та приміщення, пов'язані з Проектом, або будь-які інші приміщення, в яких здійснюється господарська діяльність Позичальника;
- мати доступ та оглядати будь-які товари, роботи та послуги, що фінансуються за рахунок коштів Інвестиційного Заохочення;
- мати доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних Позичальник, які стосуються Інвестиційних Заохочень, та перевіряти їх, а також дозволяти ЄБРР або його представникам проводити аудит таких записів та рахунків.

12.12.2. Позичальник зобов'язується забезпечити доступ до всіх рахунків, записів, документів та комп'ютерних даних, які стосуються Інвестиційних Заохочень, та їх зберігання у спосіб, який обґрунтовано уможливує заходи, описані у пункті 12.12.1 цього Додатку \_\_\_ до Договору про приєднання.

### **12.13. Нецільове використання Інвестиційних Заохочень**

12.13.1. Позичальник погоджується, що:

- якщо (А) будь-яка сума Інвестиційного Заохочення, що виплачена/перерахована

<sup>6</sup> Включаючи, серед іншого, рахунки-фактури від монтажників/постачальників, копію акту виконаних робіт та/або іншого сертифікату про завершення Проекту, копію протоколу пусконаладжувальних випробувань, якщо вони були проведені.

Позичальнику помилково або використана ним у спосіб, що не відповідає цьому Договору про надання кредиту або Заяві про Політику КІМСБ, або (В) ЄБРР вимагає повернення всієї або будь-якої частини отриманого Позичальником Інвестиційного Заохочення, Позичальник зобов'язаний повернути на вимогу будь-яку таку суму Інвестиційного Заохочення; та

- Банк на запит ЄБРР чи Європейської Комісії може відступити Європейській Комісії будь-яку вимогу, яку він може мати до Позичальника стосовно будь-яких сум Інвестиційного Заохочення.

#### 12.14. Відповідальність Донора

Позичальник підтверджує та погоджується, що ЄС або Європейська Комісія не несе жодних подальших ризиків або зобов'язань чи відповідальності будь-якого характеру, окрім внеску у вигляді Інвестиційних Заохочень.

#### 12.15. Розкриття

Позичальник підтверджує та погоджується, що Банк може розкрити ЄБРР будь-які документи, інформацію та записи (включно з копією цього Договору про надання кредиту), що стосуються Інвестиційних заохочень, які ЄБРР та/або Банк вважатимуть за доцільне, і які ЄБРР може розкрити ЄС, а ЄБРР та/або ЄС можуть опублікувати в будь-якій формі та на будь-яких носіях, зокрема, на своїх веб-сайтах, інформацію про мету та суму Інвестиційних Заохочень.

#### 12.16. Захист персональних даних

Позичальник зобов'язаний забезпечити належний захист персональних даних згідно з усіма застосовними положеннями законодавства та нормативних документів.

#### 12.17. Конфлікт інтересів

Позичальник зобов'язується утримуватися від будь-якої діяльності, яка може поставити під загрозу неупереджене та об'єктивне виконання функцій будь-якої особи, яка виконує свої зобов'язання за Договором про надання кредиту.

Позичальник також визнає та погоджується з тим, що:

- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС, якщо стосовно Позичальника, або будь-якої особи, яка має повноваження на представництво, прийняття рішень або контроль над ним, винесено остаточне судове рішення або прийнято остаточне адміністративне рішення за шахрайство, корупцію, участь у злочинній організації, відмивання грошей, злочини, пов'язані з тероризмом, дитячою працею або торгівлею людьми, або порушення, що зачіпають фінансові інтереси ЄС;
- ЄБРР зобов'язаний інформувати ЄС або якщо він виявив шахрайство чи порушення, пов'язані з реалізацією Програми КІМСБ; і
- ЄС може включити цю інформацію до Системи раннього виявлення та виключення та опублікувати її на веб-сайті Європейської Комісії.

*якщо Позичальник – юридична особа*

	<b>БАНК:</b>	<b>ПОЗИЧАЛЬНИК:</b>
Повне найменування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	Повне найменування:
Місцезнаходження:	03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1	Місцезнаходження (місце проживання):
Поштова адреса:		Поштова адреса:
Код ЄДРПОУ:	23697280	Код ЄДРПОУ
Код Банку:	320478	( <i>Реєстраційний номер облікової картки платника податків</i> ):
ІПН	236972826658	ІПН*
Телефон/факс:		Телефон/факс:

Поточний рахунок \_\_\_\_\_  
у національній  
валюті IBAN № \_\_\_\_\_

(посада) \_\_\_\_\_

(посада) \_\_\_\_\_

(підпис) \_\_\_\_\_

(прізвище та ініціали) \_\_\_\_\_

(підпис) \_\_\_\_\_

(прізвище та  
ініціали) \_\_\_\_\_

М.П.

М.П.

*\* - зазначається ПІН Позичальника. У разі якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається «ПІН: Не є платником ПДВ»*

*якщо Позичальник – фізична особа – підприємець*

КРЕДИТОР	ПОЗИЧАЛЬНИК
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» 03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська 1 Код ЄДРПОУ 23697280 ПІН Банку – 236972826658	П.І.Б.: _____ Адреса реєстрації: _____ Адреса проживання: _____ Паспорт серія _____ номер _____ виданий _____ (ким та коли) _____
(поштова адреса: _____ _____) Код Банку 320478	<i>(для паспортів громадян України у формі ID-картки: паспорт громадянина України (ID картка): запис № _____; документ № _____; дата видачі _____ (зворотна сторона); орган, що видав _____ (код, зворотна сторона))</i> реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ ПІН: _____ (якщо Позичальник не є платником ПДВ зазначається "Не є платником ПДВ") телефон: _____ факс: _____
<i>посада</i> _____ / _____ / м.п. ПІБ	_____ / _____ / м.п.(б.п.) П.І.Б. якщо фізична особа – підприємець