

## Зміни до Правил надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК»

### ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **01.12.2022** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 2.1.5. Правил надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), вносить зміни та доповнення до Правил шляхом викладення тексту Правил в новій редакції, що додається.

Зазначені зміни набирають чинності з 01.12.2022р.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

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

Заступник Голови Правління



(підпис, печатка)

Родіон МОРОЗОВ



*Протокол засідання Оперативного штабу АБ «УКРГАЗБАНК» від 30.11.2022р №207.*

### **Правила надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК»**

Правила надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила) регламентують умови та порядок надання банківських гарантій суб'єктам господарювання за наступними програмами:

❖ **Експрес гарантія.**

Правила є публічною офертою (пропозицією) АБ «УКРГАЗБАНК» до невизначеного кола суб'єктів господарювання стосовно укладення Договору про надання гарантії.

Приєднання Принципала до Правил (у відповідності зі ст. 633, 634 Цивільного Кодексу України) здійснюється шляхом укладення Договору приєднання до Правил надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Договір приєднання) за встановленою АБ «УКРГАЗБАНК» формою. Належним чином підписаний Принципалом Договір приєднання означає приєднання та згоду (акцепт) Принципала з дійсними Правилами надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК».

Ці Правила разом із Договором приєднання та всіма додатками до них складають Договір про надання гарантії.

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

**ЗМІСТ**

<b>РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....</b>	<b>4</b>
<b>РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....</b>	<b>8</b>
<b>Глава 4. ІНШІ УМОВИ .....</b>	<b>8</b>
<b>РОЗДІЛ 3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ГАРАНТІЇ ТА КРЕДИТНИХ КОШТІВ .....</b>	<b>11</b>
<b>Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ЗА ГАРАНТІЯМИ.....</b>	<b>11</b>
<b>Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....</b>	<b>12</b>
<b>Глава 3. ПРАВА СТОРІН.....</b>	<b>16</b>
<b>Глава 4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТНИМИ КОШТАМИ .....</b>	<b>17</b>
<b>4.УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД .....</b>	<b>18</b>

**РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

- Авізуючий банк** – банк, який авізує Гарантію та надає письмове повідомлення щодо наданої Гарантії бенефіціару або банку-гаранту, або іншому банку;
- Базові відносини** – відносини між Принципалом та Бенефіціаром, які виникають на підставі договору, інших правочинів, тендерної документації, законодавчих актів щодо зобов'язань Принципала на користь Бенефіціара, виконання яких забезпечує Гарантія;
- Банк/Гарант** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»/ АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Банк бенефіціара** – банк, що обслуговує Бенефіціара за Гарантією;
- Банк-гарант** – банк, який надає Гарантію;
- Банківський день** – для цілей вживання у тексті цього Договору про надання гарантії - це дні роботи Банку з понеділка по п'ятницю, за виключенням неробочих і святкових днів;
- Бенефіціар** – особа, на користь якої надається Гарантія;
- Вимога** – лист або повідомлення з вимогою до Банку-гаранта сплатити кошти за Гарантією. Вимога складається Бенефіціаром і подається за довільною письмовою формою, якщо інше не визначено умовами гарантії (в якій має зазначатися причина порушення Принципалом Базових відносин, забезпечених гарантією) або надсилається у формі повідомлення Банку-гаранту;
- Гарантійний випадок** – факт порушення Принципалом перед Бенефіціаром Базових відносин, забезпечених Гарантією, у зв'язку із настанням якого Банк-гарант одержує Вимогу Бенефіціара на сплату коштів відповідно до виданої Гарантії з урахуванням умов наданої Гарантії та протягом строку дії Гарантії;
- Гарантійний лист** – це Гарантія, що оформлена належним чином на паперовому носії;
- Гарантія** – це спосіб забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого Банк-гарант приймає на себе грошове зобов'язання перед Бенефіціаром (оформлене в письмовій формі або у формі повідомлення) сплатити кошти в разі настання Гарантійного випадку. Зобов'язання Банку-гаранта перед Бенефіціаром не залежить від Базових відносин Принципала (його припинення або недійсності), зокрема і тоді, коли посилання на такі Базові відносини безпосередньо міститься в тексті Гарантії;
- Договір приєднання** – типова форма договору, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до Правил надання та обслуговування гарантій в АБ «УКРГАЗБАНК» та який містить посилання на ці Правила та умови Гарантії;
- Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, Банку отримувача або Клієнта, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;
- Електронна довірча послуга (далі – ЕДП)**– послуга, яка надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги;
- Електронна платіжна інструкція (далі – ЕПІ)** – Платіжна інструкція у вигляді Електронного документу (Платіжна інструкція), який (а) сформований (а) та переданий (а) Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який (а) містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні Платіжні операції з коштами, що містяться на Поточних рахунках/Окремих рахунках Клієнта;
- Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді Електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронна платіжна інструкція;
- Електронна печатка** - електронні дані, які додаються Підписувачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних;
- Електронний підпис (далі – ЕП)** – Електронні дані, які додаються Підписувачем до інших Електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;
- Електронна гарантія** – це Гарантія, що оформлена належним чином у формі електронного документа з накладенням Електронного цифрового підпису;
- Електронний цифровий підпис** – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа;

- Засіб дистанційної комунікації** - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання Платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в установі Банку;
- КНЕДП** – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Клієнт / Принципал** – суб’єкт господарювання (юридична особа-резидент, фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю, та інші особи, які ведуть господарську діяльність), що звертається до Банку із заявою про надання Гарантії;
- Кредит** – грошові кошти, що передаються Банком у тимчасове користування Клієнту на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання;
- Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП)** – удосконалений ЕП, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.
- Кваліфікована електронна печатка** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.
- Ліміт кредитної лінії** – максимальний рівень можливої заборгованості Клієнта за Кредитом, який виник внаслідок видачі Кредиту та не повинен перевищуватися Клієнтом;
- Невідновлювана кредитна лінія** – форма Кредиту, який надається окремими частинами (траншами) та при отриманні Клієнтом повної суми кредитних коштів і досягненні загального ліміту кредитування, подальша видача кредитних коштів Клієнту припиняється незалежно від фактичної суми заборгованості за Кредитом протягом дії кредитного договору;
- Онлайн-сервіси електронного документообігу «Вчасно», «СОТА» (далі – СЕД)** – програмний комплекс для автоматизації процесів електронного документообігу, що передбачає онлайн підписання, надсилання, отримання та зберігання передбачених Договором документів в електронній формі.
- Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу чи створювачу Електронної печатки Клієнт самостійно генерує Особистий ключ з використанням засобів Системи;
- Підписувач** – Фізична особа, яка створює електронний підпис та є власником Особистого ключа та користувачем ЕДП КНЕДП;
- Платіжна інструкція** - розпорядження Клієнта Банку (або у випадках, визначених договором або вимогами законодавства - іншої особи-ініціатора Платіжної операції) надане Банку щодо виконання Платіжної операції. В межах цього Договору про надання гарантії до Платіжних інструкцій відносяться розрахункові та касові документи;
- Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів на/з Поточних рахунків/Окремих рахунків/рахунку Ескроу клієнта;
- Платник** – суб’єкт господарювання, що ініціює Платіжну операцію на підставі Платіжної інструкції в порядку, передбаченому цим Договором про надання гарантії або Договором комплексного банківського обслуговування;
- Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України, в національній валюті України та/або в іноземних валютах та/або в банківських металах;
- Подія припинення** – будь-яка з наступних перелічених подій, що відбулись після укладання між Сторонами, а саме:
- неповернення Клієнтом/Принципалом кредитних коштів у термін, встановлений у п.11.4. Договору приєднання; та/або
  - пред’явлення Банком вимоги про дострокове повернення раніше наданих кредитних коштів; та/або
  - звернення Банку з позовом про дострокове стягнення раніше наданих кредитних коштів.
- Сайт Банку** - офіційний сайт Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Система дистанційного обслуговування (далі – Система)** – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють клієнту дистанційно за допомогою каналів зв’язку, визначених в документації Системи та через сайт Банку отримувати інформацію та здійснювати Дистанційні платіжні операції (розрахункові операції) по Рахунках на підставі ЕП клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про надання гарантії

та Договором комплексного банківського обслуговування. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS;

**Сторони\Сторона** – Клієнт/Принципал та/або Банк відповідно.

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

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

**Фактична заборгованість** – сукупний розмір грошових зобов'язань Клієнта перед Банком щодо погашення суми кредитних коштів, відшкодування сум, що сплачені або можуть бути сплачені Банком відповідно до умов Договору приєднання та заборгованості по сплаті процентів за користування кредитними коштами, комісій, інших платежів та витрат, передбачених договірними відносинами між Клієнтом та Банком (за виключенням штрафів та пені).

## РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ПРАВИЛ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН**

- 2.1.1. Правила визначають умови та порядок надання Банком Гарантії та регулює відносини, що виникають між Сторонами протягом строку дії Договору про надання гарантії в межах чинного законодавства України.
- 2.1.2. Умови надання банківської гарантії визначені розділом 3 Правил.
- 2.1.3. Підписанням Договору приєднання, Принципал беззастережно приєднується до усіх умов Правил та підтверджує, що на момент укладання Договору про надання гарантії ознайомився з текстом Договору приєднання, цих Правил та усіма додатками до них, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з ними.
- 2.1.4. Договір про надання гарантії вважається укладеним та зобов'язання по ньому виникають з моменту підписання Сторонами Договору приєднання.
- 2.1.5. Укладаючи Договір про надання гарантії Принципал погоджується, що Гарант має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Правил, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цими змінами. Зазначений порядок змін не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України та набирають чинності з дати вказаної в офіційному опублікуванні тексту таких змін на Сайті Банку.  
З моменту набрання чинності зміни до Правил стають невід'ємною частиною Договору про надання гарантії та є обов'язковими для виконання Сторонами.
- 2.1.6. Сторони домовились, що момент здійснення опублікування змін до Правил на Сайті Банку вважається моментом ознайомлення Принципала з текстом таких змін. У випадку укладання Договору про надання гарантії до набрання чинності змін до Правил, але після їх офіційного опублікування Гарантом, Принципал вважається таким, що своєчасно повідомлений про внесення змін до Правил та їх зміст.
- 2.1.7. Сторони домовляються, що Принципал безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Гаранта про внесення змін до Правил на Сайті Банку.
- 2.1.8. Зміни до Правил є погодженими Принципалом (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Принципал у визначений Правилами спосіб не повідомить Гаранта про свою незгоду із запропонованими змінами до Правил.
- 2.1.9. Сторони домовляються, що у випадку незгоди Принципала із запропонованими змінами до Правил, Принципал має право звернутися до Гаранта до дати набрання чинності змін до Правил з письмовою заявою про розірвання Договору про надання гарантії (в тому числі направити її за допомогою СЕД), при цьому Принципал зобов'язаний надати письмове підтвердження відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією та в повному обсязі погасити будь-яку наявну заборгованість за Договором про надання гарантії.
- 2.1.10. Сторони домовляються, що у разі виникнення необхідності внесення змін до умов Гарантії, такі зміни вносяться за згодою сторін, шляхом укладання додаткових угод до Договору приєднання.
- 2.1.11. Договір про надання гарантії діє до моменту повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.
- 2.1.12. Умови надання платіжних послуг, не врегульовані цим Договором про надання гарантії, регулюються укладеним між Банком та Позичальником Договором комплексного банківського обслуговування.

**Глава 2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

- 2.2.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань передбачених Договором про надання гарантії Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Договором про надання гарантії.
- 2.2.2. За несвоєчасну оплату послуг Гаранта Принципал зобов'язаний сплатити на користь Гаранта пеню, яка обчислюється від суми простроченого платежу, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня.

- 2.2.3. Сплата пені за Договором про надання гарантії не звільняє Принципала від відшкодування збитків, завданих Гаранту, в повному обсязі.
- 2.2.4. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили), що не залежать від волі Сторін, такі як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, неправомірні дії третіх осіб щодо втручання в комп'ютерні мережі банку (хакерська атака), інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха або сезонні природні явища тощо, що створюють неможливість виконання Стороною(ами) своїх зобов'язань, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору про надання гарантії на період дії зазначених обставин.
- 2.2.5. Доказом дії форс-мажорних обставин є документ, виданий відповідними компетентними органами/організаціями, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.
- 2.2.6. Виникнення форс-мажорних обставин продовжує строк виконання взаємних зобов'язань Сторін за Договором про надання гарантії на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін.
- 2.2.7. Строк позовної давності (крім вимог про стягнення неустойки) за Договором про надання гарантії становить п'ять років у відповідності до чинного законодавства України. Позовна давність в один рік застосовується до вимог про стягнення неустойки.

### **Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

- 2.3.1. Гарант зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Принципала, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків (враховуючи умови пп.2.3.3), коли розкриття банківської таємниці без погодження з Принципалом є обов'язковим для Гаранта відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених Договором про надання гарантії.
- 2.3.2. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп.2.3.1 цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Грантом третім особам інформації щодо Принципала, що складає банківську таємницю у випадках порушення Принципалом умов Договору про надання гарантії. Принципал приєднанням до Правил, надав згоду Гаранту розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Принципалом умов Договору про надання гарантії, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Гарантом, Бенефіціару та необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.
- 2.3.3. Принципал також надає згоду Гаранту на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок його діяльності з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Гаранта.
- 2.3.4. Приєднанням до Правил, Принципал свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у них.
- 2.3.5. Принципал надає згоду Гаранту на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на електронну адресу, зазначену у відповідному Договорі приєднання. Гарант не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Принципалом адресами.

### **Глава 4. ІНШІ УМОВИ**

- 2.4.1. Будь-які повідомлення, попередження, вимоги та будь-який інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються Договору про надання гарантії та не обмежуючись ним, незалежно від того, передбачені вони Договором про надання гарантії або ні, мають юридичну силу, якщо вони зроблені письмово і доведені до відома іншої Сторони засобами Системи дистанційного обслуговування та/або СЕД та/або електронної пошти та/або в паперовій формі. Адреса для зв'язків та листування зазначається у Договорі приєднання. Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що



- повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони, або що отримано повідомлення СЕД про вдалу доставку.
- 2.4.2. Спори та розбіжності, що виникають з Договору про надання гарантії чи у зв'язку з ними, вирішуються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.
- 2.4.3. Приєднанням до Правил, Принципал підтверджує:
- свою здатність виконувати умови Договору про надання гарантії;
  - що Договір про надання гарантії не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Принципала;
  - що відсутні будь-які перешкоди для виконання Договору про надання гарантії на день приєднання;
  - що на день підписання Договору приєднання відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Принципала;
  - що на момент підписання Договору приєднання не існує подій, що створюють загрозу належному виконанню Принципалом своїх зобов'язань за Договором про надання гарантії, про які він не повідомив Гаранта;
  - що надані Гаранту документи для розгляду питання про надання Гарантії та інші документи, пов'язані з обслуговуванням Гарантії не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
  - що йому повністю зрозумілі всі умови Договору про надання гарантії, свої права та обов'язки за Договором про надання гарантії, він погоджується з ними та не має заперечень до них;
  - що, на день приєднання до Правил, він знаходиться за вказаною у Договорі приєднання адресою місцезнаходження / місця проживання.
- 2.4.4. Приєднанням до Правил, Принципал, в особі уповноваженого представника юридичної особи, підтверджує:
- наявність необхідних повноважень від засновників (акціонерів, співвласників) та інших органів управління Принципала, необхідних для укладання Договору про надання гарантії та виконання його умов;
  - що Договір про надання гарантії не суперечать його Статуту, іншим установчим документам;
  - що відсутні будь-які обмеження повноважень його представника (-ів), які б не дозволяли йому (їм) укласти від імені Принципала Договір про надання гарантії та інші правочини, пов'язані з Договором про надання гарантії;
  - що надав Гаранту всі зміни та доповнення до установчих документів, а також документи, прийняті на підставі положень чинного законодавства України та установчих документів, що підтверджують повноваження його представника (-ів), необхідні для укладення Договору про надання гарантії та виконання його умов.
- 2.4.5. Принципал, в особі фізичної особи – підприємця підписуючи Договір приєднання, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Гарантом, а також на передачу цих персональних даних третім особам.

Під персональними даними для цілей цього підпункту розуміється будь-яка інформація про Принципала, що отримана Гарантом на підставі Договору про надання гарантії, або в процесі виконання Договору про надання гарантії (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Принципала в рамках внутрішніх процедур Гаранта та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, Національний банк України, Державна фіскальна служба України, професійні консультанти, аудиторів, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі.

Цим Принципал підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі про надання гарантії є достатнім для повного виконання Гарантом вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Принципал цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання Договору приєднання є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Гаранта;
  - про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
  - про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
  - про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Гаранта»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Гаранта несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.
- 2.4.6. Принципал, в особі фізичної особи – підприємця укладаючи Договір про надання гарантії та приєднуючись до Правил підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що Гарант має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг Принципалу.
- З цією метою Принципал надає Гаранту згоду на передачу збір, зберігання, використання та поширення інформації відповідно до чинного законодавства України:
- через будь-яке бюро кредитних історій (далі – Бюро). Принципал надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Гарантом інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Принципала у будь-якому Бюро. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Принципала перед Гарантом, незалежно від часу та підстав їх виникнення Інформація про назву та адресу Бюро, до яких Гарантом передається інформація для формування кредитної історії Принципала, розміщена на офіційному сайті Гаранта;
  - через Кредитний реєстр Національного банку України (далі – Реєстр). Принципал надає згоду на передачу до Реєстру інформації, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 2.4.7. Принципал, в особі уповноваженого представника юридичної особи, на виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» (далі – Закон), підписанням Договору приєднання, погоджується, що уповноважені представники Сторін надають Сторонам свою повну необмежену строком безвідкличну згоду на обробку їх персональних даних (у розумінні Закону під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо представників Сторін, в тому числі, але не виключно, прізвище, ім'я, по-батькові, дата та місце народження, адреса, телефон, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, а також інші відомості, надані при укладенні та виконанні Договору про надання гарантії) будь-яким способом, передбаченим Законом, занесення їх до відповідних баз персональних даних Сторін, передачу та/або надання доступу розпорядникам без отримання додаткової згоди уповноважених представників Сторін. Обробка персональних даних здійснюється Сторонами з метою належного виконання умов Договору про надання гарантії. Уповноважені представники Сторін повідомлені про їх права згідно з Законом та про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Сторін.
- Підписанням Договору приєднання, уповноважений представник юридичної особи, погоджується, що уповноважені представники Сторін підтверджують, що наявність цього пункту в Договорі про надання гарантії є достатнім для повного виконання Сторонами вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Уповноважені представники Сторін підтверджують, що вони повідомлені:
- про те, що дата підписання ними Договору приєднання є датою внесення їх персональних даних до бази персональних даних відповідної Сторони;
  - про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
  - про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
  - про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Гаранта»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Гаранта несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було

довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

- 2.4.8. Принципал, в особі уповноваженого представника юридичної особи, укладаючи Договір про надання гарантії та приєднуючись до Правил підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що Гарант має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг Принципалу.

З цією метою Принципал надає Гаранту згоду на передачу збір, зберігання, використання та поширення інформації відповідно до чинного законодавства України через будь-яке бюро кредитних історій. Принципал надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Гарантом інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Принципала у будь-якому Бюро. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов'язань Принципала перед Гарантом, незалежно від часу та підстав їх виникнення Інформація про назву та адресу Бюро, до яких Гарантом передається інформація для формування кредитної історії Принципала, розміщена на офіційному сайті Гаранта.

- 2.4.9. Укладаючи Договір про надання гарантії, Принципал, в особі уповноваженого представника юридичної особи, підтверджує свою поінформованість про те, що при здійсненні кожної кредитної операції, Гарант передає інформацію про таку кредитну операцію Принципала до Кредитного реєстру Національного банку України відповідно до вимог ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Принципал самостійно повідомляє поручителів/заставадаців та інших пов'язаних з ним осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру в обсягах відповідно до ЗУ «Про банки і банківську діяльність».
- 2.4.10. Укладаючи Договір про надання гарантії Принципал надає Гаранту доручення та беззаперечну згоду здійснювати Дебетові перекази та договірне списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) в національній та в іноземних валютах, банківських металах Принципала, відкритих у Гаранта на момент укладення Договору про надання гарантії та зазначених у Договорі приєднання, та тих, які будуть відкриті ним в АБ «УКРГАЗБАНК», а саме: будь-яку заборгованість Принципала перед Гарантом, що виникає відповідно до умов Договору про надання гарантії.
- 2.4.11. Недійсність окремих положень Договору та Правил не тягне за собою недійсність Договору в цілому, якщо можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

### **РОЗДІЛ 3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ГАРАНТІЇ ТА КРЕДИТНИХ КОШТІВ**

#### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ЗА ГАРАНТІЯМИ**

- 3.1.1. Гарант надає Принципалу безвідкличну Гарантію на користь Бенефіціара за умовами якої приймає на себе зобов'язання нести перед Бенефіціаром відповідальність за належне виконання Принципалом зобов'язань передбачених Документом, яким обумовлені Базові відносини, на умовах, що зазначені у Гарантії.
- 3.1.2. Обсяг відповідальності Гаранта – це зобов'язання Гаранта відповідати в межах конкретно визначеного розміру за належне виконання Принципалом умов Базових відносин.
- 3.1.3. Гарант надає Гарантію в обмін на зобов'язання Принципала:
- відшкодувати Гаранту витрати, пов'язані зі сплатою Гарантом за Гарантією;
  - сплатити проценти за користування Кредитом, у випадку надання Кредиту для розміщення покриття за Гарантією;
  - сплатити пеню у разі прострочення відшкодування;
  - сплачувати комісії в зазначені Договором про надання гарантії терміни.
- 3.1.4. Рішення про надання Гарантії та умови її видачі приймається Гарантом відповідно до внутрішніх положень після надання Принципалом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Принципала відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 3.1.5. Виконання Принципалом своїх зобов'язань перед Гарантом за Договором про надання гарантії забезпечується відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 3.1.6. Умови надання Гарантії зазначаються у Договорі приєднання.
- 3.1.7. Текст Гарантії викладено в Додатку 1 до Договору приєднання, що є невід'ємною частиною Договору про надання гарантії.

- 3.1.8. Гарантія вважається наданою, а Гарант – таким, що виконав свої зобов'язання щодо її надання, з моменту:
- підтвердження факту отримання оригіналу Гарантійного листа в письмовій формі представником Принципала (шляхом проставлення відмітки про отримання із зазначенням дати отримання, ПІБ, посади (підтвердження повноважень) отримувача та особистого підпису на копії Гарантійного листа, що залишається у Гаранта). Додатково Гарант може надсилати автентичне повідомлення системою SWIFT/телексом/електронною поштою НБУ Банку Бенефіціара з підтвердженням достовірності гарантійного листа; або
  - надсилання Принципалу/Бенефіціару електронної форми Гарантії – файлу з текстом гарантії з накладеним електронним цифровим підписом Уповноваженої особи Гаранта – засобами електронної пошти.
- Погоджений спосіб надання Гарантії зазначається у Договорі приєднання.
- 3.1.9. Сума зобов'язань Гаранта за Гарантією зменшується на суму платежів, виконаних Принципалом і Гарантом на адресу Бенефіціара.
- 3.1.10. В разі отримання Гарантом Вимоги від Бенефіціара, яка підлягає задоволенню, та при неперерахуванні Принципалом грошових коштів у сумі, необхідній для здійснення сплати за Гарантією за платіжними реквізитами, що зазначені у вимозі Гаранта, Гарант здійснює сплату за Гарантією за рахунок коштів, розміщених на рахунку покриття, в тому числі сформованих за рахунок кредитних коштів. Строк та умови користування Кредитом зазначаються в Договорі приєднання.
- 3.1.11. Право зворотної вимоги до Принципала виникає у Гаранта з моменту будь-яких фактично понесених витрат, пов'язаних з виконанням Гарантії.
- 3.1.12. Зобов'язання за Гарантією припиняється у випадку:
- сплати Бенефіціару суми, на яку видано Гарантію;
  - закінчення строку дії Гарантії;
  - відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією шляхом повернення її Гаранту або шляхом надання Гаранту письмової заяви про звільнення Гаранта від зобов'язань за Гарантією;
  - надання Гаранту повідомлення Принципала, що підтверджується відповідною інформацією на сторінці офіційного інтернет-представництва центрального органу виконавчої влади, що реалізовує державну політику у сфері публічних закупівель або авторизованих електронних майданчиках під час публічних закупівель, про укладення договору про закупівлю з учасником, що став переможцем тендера або закінчення процедури закупівлі в разі неукладення договору про закупівлю з жодним із учасників, які подали тендерні пропозиції, або якщо торги не відбулися;
  - в інших випадках, передбачених умовами Гарантії.

## **Глава 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **3.2.1. Гарант зобов'язаний:**

- 3.2.1.1. Надати Гарантію на користь Бенефіціара у формі Гарантійного листа на папері або електронного документа або електронного повідомлення, при умові сплати Принципалом комісії за надання та обслуговування Гарантії у розмірі, що зазначено у Договорі приєднання.
- 3.2.1.2. У випадку невиконання Принципалом зобов'язань передбачених Документом, яким обумовлені Базові відносини та який зазначається в Договорі приєднання, відповідати перед Бенефіціаром за порушення зобов'язань Принципалом в межах обсягу відповідальності Гаранта в разі отримання від Бенефіціара Вимоги згідно з умовами Гарантії та доданих до неї документів (копій чи оригіналів), які відповідають умовам Гарантії, якщо подання таких документів передбачено умовами Гарантії.
- 3.2.1.3. Розглянути вимогу Бенефіціара разом з доданими до неї документами в строк, встановлений умовами Гарантії.
- 3.2.1.4. Після одержання Вимоги від Бенефіціара, яка підлягає задоволенню, повідомити про це Принципала та направити йому копію Вимоги разом з копіями доданих до неї документів.
- 3.2.1.5. З метою розміщення покриття за Гарантією, наданою згідно з цим Договором про надання гарантії, відкрити Принципалу Невідновлювану кредитну лінію (далі – Кредит) на умовах зазначених у Договорі приєднання.

- 3.2.1.6. У випадку розміщення покриття за Гарантією за рахунок кредитних коштів у строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів направити Принципалу письмове повідомлення про факт надання траншу Кредиту.
- 3.2.1.7. Направляти Принципалу письмові вимоги щодо сплати:
- комісій за надані послуги Гаранта з супроводження Гарантії;
  - сум комісій та витрат інших банків, що виникли під час супроводження (обслуговування) Гарантії;
  - будь-яких додаткових витрат, які не враховані в Тарифах Гаранта та виникли при обслуговуванні Принципала.
- 3.2.1.8. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією відповідно до ст. 568 ЦК України, повідомити Принципала про дострокове припинення строку дії Гарантії.

### **3.2.2. Принципал зобов'язаний:**

- 3.2.2.1. До моменту підписання Договору приєднання надати Гаранту перелік документів, визначений Гарантом відповідно до його внутрішніх положень, який є мінімально необхідним для прийняття рішення про надання Гарантії та проведення ідентифікації та вивчення особи Принципала відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 3.2.2.2. В строк не пізніше дня підписання Договору приєднання та до надання (випуску) Гарантії сплатити Гаранту комісію за надання та обслуговування Гарантії в розмірі та за реквізитами, зазначеними у Договорі приєднання.
- 3.2.2.3. Не пізніше 1 (одного) банківського дня з дати отримання повідомлення від Гаранта щодо надходження Вимоги від Бенефіціара, яка підлягає задоволенню, перерахувати грошові кошти у сумі, необхідній для здійснення сплати за Гарантією за платіжними реквізитами, що зазначені у вимозі Гаранта.
- 3.2.2.4. Відшкодувати Гаранту в повному обсязі фактично сплачену Гарантом суму за Гарантією, в тому числі в повному обсязі повернути транші Кредиту, що надавались для розміщення покриття, відповідно до Графіку зниження ліміту, що наведений в письмовому повідомленні Гаранта та в строк, що зазначений у Договорі приєднання.
- 3.2.2.5. Сплачувати комісії і проценти за користування кредитними коштами у порядку, в строки та на умовах визначених Договором про надання гарантії.
- 3.2.2.6. Сплачувати Гаранту комісії за надані послуги з супроводження Гарантії в розмірі та терміни, визначені діючими на момент надання відповідної послуги Тарифами Гаранта, за реквізитами, зазначеними у відповідних вимогах Гаранта.
- 3.2.2.7. Не пізніше 2 (двох) банківських днів з дати отримання відповідного повідомлення від Гаранта сплатити (відшкодувати) Гаранту суму комісій та витрат інших банків, що виникли під час супроводження (обслуговування) Гарантії та розмір яких визначається відповідними повідомленнями, отриманими від зазначених банків. Відшкодування Банку витрат є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. При цьому, датою виникнення податкових зобов'язань вважається або дата зарахування коштів від 3.2.2. Принципала на рахунок Гаранта як оплати відшкодування витрат або дата оформлення документа, що засвідчує факт здійснення витрат Гарантом. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Гаранта про відшкодування витрат.
- 3.2.2.8. Відповідно до пунктів 3.2.2.6 та 3.2.2.7 цих Правил за власний рахунок сплатити комісії та витрати Гаранта та сплатити (відшкодувати) комісії та витрати інших банків, що виникли під час супроводження (обслуговування) Гарантії у випадку, якщо оплату комісій та витрат згідно з умовами такої Гарантії має здійснювати Бенефіціар, але він повідомив про свою відмову від цієї оплати або не здійснив її і не надіслав повідомлення про відмову.
- 3.2.2.9. Сплатити додаткові витрати, які виникають при обслуговуванні Принципала та не враховані в Тарифах Гаранта (наприклад: витрати, пов'язані з підготовкою нотаріально засвідчених копій документів, отриманням довідок чи інформації від третіх осіб тощо), відповідно до наданого Гарантом розрахунку (з нарахуванням ПДВ у разі, якщо такі операції є об'єктом оподаткування ПДВ згідно з чинним законодавством України) у національній валюті України. Додаткові витрати сплачуються Принципалом протягом 1 (одного) банківського дня з дати отримання відповідної вимоги від Гаранта за реквізитами, зазначеними у такій вимозі.

- 3.2.2.10. Незалежно від підстав розірвання чи припинення дії Договору про надання гарантії сплатити Гаранту усі штрафні санкції, витрати, комісії та кошти відповідно до п.11.9. Договору приєднання, належні Гаранту, у разі їх виникнення згідно з умовами Договору про надання гарантії та чинним законодавством України.
- 3.2.2.11. Сплачувати витрати, пов'язані з отриманням інформації із Державного реєстру обтяжень рухомого майна в день отримання такої інформації, за кожний факт надання витягу в розмірі та за реквізитами зазначеними у Договорі приєднання.
- 3.2.2.12. В разі, якщо Принципал є платником податку на додану вартість, або змінює статус платника ПДВ, надати Гаранту витяг з реєстру платників ПДВ.
- 3.2.2.13. Протягом строку дії Гарантії самостійно надавати Гаранту інформацію про свою фінансово-господарську діяльність, а саме:

3.2.2.13.1. для Принципала – юридичної особи:

Назва документу	Звітний період	Строк надання	Вимоги
річна фінансова звітність за попередній рік : - «Баланс» (форма №1, 1-м, 1-мс), - - «Звіт про фінансові результати» (форма №2, 2-м, 2-мс) .	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	відповідно вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
квартальна фінансову звітність: - «Баланс» (форма №1, 1-м, 1-мс), - - «Звіт про фінансові результати» (форма №2, 2-м, 2-мс) .	календарний квартал	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	відповідно вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
розшифровки до фінансової звітності	календарний квартал	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	за формою встановленою Гарантом
розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати”	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	за формою наведеною в Додатку 1 Правил
інші документи	-	на письмову вимогу Банку	-

3.2.2.13.2. для Принципала – фізичної особи підприємця:

Назва документу	Звітний період	Строк надання	Вимоги
податкова декларація про майновий стан і доходи або податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи – підприємця	календарний рік	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	-
інші документи	-	на письмову вимогу Банку	-

3.2.2.13.3. Фінансова звітність, яка надається Гаранту відповідно до п.п. 3.2.2.13.1. та 3.2.2.13.2. подається Принципалом до Банку засобами Системи/СЕД у формі електронного документу за стандартом на основі специфікації Extensible Markup Language (формат xml), що оприлюднюється на офіційному вебпорталі Державної податкової служби України.

При наданні засобами Системи звітність підписується електронними підписами (Кваліфікованим ЕП чи Удосконаленим ЕП) уповноваженими (ою) особами (ою) Принципала. Надання заяви з таким підписом прирівнюється до документів, наданих в

письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Принципала і відбитком печатки (за наявності).

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

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

- в електронній формі у вигляді файлів з розширеннями pdf, doc, xls, xml, підписаних Кваліфікованим ЕП уповноважених осіб Принципала та засвідчених Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання) на адресу: FinZv\_MSB@ukrgasbank.com;
- в паперовій формі до відділення/дирекції Банку.

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

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

Річна фінансова звітність, яка надається Банку в паперовій формі повинна містити відмітку про її подання до відповідних органів та бути засвідчена підписом Принципала, в особі фізичної особи – підприємця або уповноваженого представника юридичної особи (із зазначенням рівня посади) та відбитком печатки Принципала (за наявності).

Факт надання Принципалом Гаранту вказаної звітності в паперовому вигляді підтверджується відміткою відповідального виконавця Гаранта на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

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

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

- 3.2.2.14. У випадку зміни власних реквізитів Принципала (поштової адреси, місцезнаходження юридичної особи, номерів телефонів тощо), зміни в особовому складі керівництва Принципала, зміни в установчих документах, у складі власників підприємства та стану розподілу між ними часток статутного капіталу Принципала, протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати настання таких змін повідомити про це Гаранта.
- 3.2.2.15. На першу вимогу Гаранта надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Гарант, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.2.2.16. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією відповідно до ст. 568 ЦК України сприяти поверненню оригіналу Гарантії Гаранту або наданню Бенефіціаром Гаранту письмової заяви про звільнення останнього від зобов'язань за Гарантією.
- 3.2.2.17. Принципал не вправі висувати Гаранту заперечення, які Принципал міг би висунути Бенефіціару.
- 3.2.2.18. Зобов'язання Принципала за Договором про надання гарантії щодо надання Гаранту фінансової звітності, довідок та інформації, передбачених п.п. 3.2.2.13.- 3.2.2.15 цих Правил, вважатимуться виконаними належним чином у випадку надання Принципалом Гаранту такої звітності, довідок та інформації на виконання умов будь-якого іншого договору, укладеного між Принципалом та Гарантом.
- 3.2.2.19. Відповідальність Клієнта/Принципала у разі настання Події припинення:
- 3.2.2.19.1. У випадку неповернення в строк кредитних коштів при настанні Події припинення, вся Фактична заборгованість Клієнта/Принципала вважається простроченою і Клієнт/Принципал зобов'язаний сплатити на користь Банку проценти від суми простроченої Фактичної заборгованості, які у відповідності до ч.2. ст.625 Цивільного кодексу України

встановлюються за домовленістю Сторін у процентах та дорівнюють \_\_ (*прописом*)\_\_ (100,01%, якщо інше не зазначено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування) % річних розрахованих від суми простроченої Фактичної заборгованості Клієнта/Принципала за весь період прострочення.

3.2.2.19.2. Сторони визначили, що днем настання Події припинення і днем визнання Фактичної заборгованості Клієнта/Принципала простроченою є:

- закінчення строку кредитування – наступний календарний день після кінцевої дати строку кредитування визначеної в 11.4. Договору приєднання;
- пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення кредитних коштів – дата зазначена в такому письмовому повідомленні Банку;
- звернення Банку з позовом про дострокове стягнення кредитних коштів, у тому числі, шляхом звернення стягнення на заставлене майно – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача(-чів).

3.2.2.19.3. При розрахунку розміру платежу Клієнта/Принципала на користь Банку згідно п.3.2.2.19.1. цих Правил використовується метод «факт/факт», враховуючи день настання Події припинення та не враховуючи день коли прострочена Фактична заборгованість Клієнта/Принципала була повністю погашена.

3.2.2.19.4. Валютою платежу Клієнта/Принципала на користь Банку згідно п.3.2.2.19.1. цих Правил є гривня.

### Глава 3. ПРАВА СТОРІН

#### 3.3.1. Гарант має право:

3.3.1.1. Здійснювати перевірку фінансового стану Принципала.

3.3.1.2. Здійснювати перевірку виконання Принципом умов Документа, яким обумовлені Базові відносини та який зазначений в Заяві на приєднання.

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

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

3.3.1.5. У разі виконання зобов'язань перед Бенефіціаром, пред'явити зворотну вимогу до Принципала не лише в межах суми, сплаченої Бенефіціару, а й стягнути будь-які витрати, які Гарант поніс під час виконання своїх зобов'язань за Договором про надання гарантії.

Право зворотної вимоги Гаранта за виконаною (частково виконаною) Гарантією згідно з п.

3.3.1.5 цих Правил забезпечується Принципом у відповідності з п. 2.2.1. та 2.2.2. цих Правил.

3.3.1.6. У випадку невиконання Принципом зобов'язань передбачених Договором про надання гарантії, здійснювати договірне списання коштів з поточних рахунків Принципала в національній та в іноземних валютах, банківських металах, які відкриті Принципом на момент укладання Договору про надання гарантії та зазначені у Договорі приєднання, та які будуть відкриті ним в АБ «УКРГАЗБАНК», з метою погашення будь-якої заборгованості Принципала перед Гарантом, що виникла відповідно до умов Договору про надання гарантії в тому числі, але не виключно комісій, процентів, суму заборгованості по Кредиту, суми пені, всіх видатків понесених Гарантом під час виконання умов Договору про надання гарантії.

3.3.1.7. Для списання коштів з рахунків Принципала в іноземних валютах, здійснювати операції з продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ) від імені та за рахунок Принципала із врахуванням наступного:

3.3.1.7.1. списання коштів з рахунків Принципала в іноземних валютах здійснюється по комерційному (поточному) курсу на день проведення операції в сумі, еквівалентній сумі заборгованості Принципала за Договором про надання гарантії в тому числі із врахуванням суми комісії за здійснення операції продажу іноземної валюти;



- 3.3.1.7.2. продаж списаної іноземної валюти здійснюється на МВРУ за комерційним (поточним) курсом на день здійснення продажу;
- 3.3.1.7.3. за кожний випадок продажу іноземної валюти, із коштів отриманих від продажу іноземної валюти, Гарантом утримується комісія відповідно до Тарифів;
- 3.3.1.7.4. отриманий гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти, за мінусом суми утриманої комісії, перераховується на рахунок Принципала у національній валюті, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- 3.3.1.7.5. списання коштів із рахунку у національній валюті здійснюється в порядку, передбаченому Договором про надання гарантії .

### 3.3.2. Клієнт має право:

- 3.3.2.1. Отримати Гарантію на умовах Договору про надання гарантії .
- 3.3.2.2. Отримувати від Гаранта консультаційну та іншу допомогу з питань виконання Договору про надання гарантії .
- 3.3.2.3. Достроково припинити дію Договору про надання гарантії без застосування штрафних санкцій, за умови повного виконання своїх зобов'язань за ним .

## Глава 4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА УМОВИ КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТНИМИ КОШТАМИ

- 3.4.1. Кредитні кошти надаються в межах невикористаного залишку ліміту кредитування окремими траншами, шляхом перерахування безпосередньо з позичкового рахунку, відкритого у Гаранта, на рахунок для розміщення покриття за Гарантією, який вказується у Договорі приєднання, сум, вимога оплати яких отримана згідно з умовами Гарантії.
- 3.4.2. Надання кредитних коштів здійснюється на наступних умовах:
  - 3.4.2.1. Гарант направляє Принципалу письмову вимогу за Гарантією разом з доданими до неї документами, на підставі якої Принципал зобов'язаний забезпечити перерахування грошових коштів у сумі, необхідній для здійснення сплати за Гарантією за платіжними реквізитами зазначеними у вимозі;
  - 3.4.2.2. надання кожного траншу здійснюється на підставі окремої заяви Принципала на одержання траншу;
  - 3.4.2.3. у кожному випадку незабезпечення Принципалом грошових коштів відповідно до п.п. 3.4.2.1 цих Правил у сумі, достатній для здійснення сплати за Гарантією не пізніше, ніж за 1 (один) банківський день до дати здійснення платежу за Гарантією та настання строку (терміну) здійснення платежу за Гарантією, Гарант надає Принципалу транш на підставі заяви Принципала на одержання траншу відповідно до умов пп. 3.4.2.4. цих Правил;
  - 3.4.2.4. Принципал підтверджує, що у кожному випадку настання обставин, передбачених пп.3.4.2.3. цих Правил, заява на одержання траншу вважається наданою Гаранту відповідно до умов цього пункту Правил, і такою, що містить інформацію, достатню для одержання Принципалом траншу, в тому числі, стосовно предмету Договору про надання гарантії, цілі (мети) використання траншу, суми траншу і строку користування ним.  
Принципал доручає Гаранту визначити вищевказану інформацію в момент настання обставин, передбачених пп. 3.4.2.3. цих Правил;
  - 3.4.2.5. Кожен із траншів надається на суму різниці між сумою, зазначеною у письмовий вимозі Гаранта та сумою перерахованих коштів Принципалом відповідно до п.п. 3.4.2.1. цих Правил;
  - 3.4.2.6. Про факт надання траншу Гарант повідомляє Принципала шляхом направлення останньому письмового повідомлення згідно з умовами п.п. 2.4.1. цих Правил у строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів від дня надання траншу;
  - 3.4.2.7. Письмове повідомлення про надання траншу, направлене Гарантом Принципалу відповідно до п.п. 3.4.2.6 цих Правил, підтверджує факт надання Гарантом і отримання Принципалом траншу.
- 3.4.3. У разі розміщення покриття для здійснення платежу за Гарантією за рахунок кредитних коштів Принципал додатково сплачує комісії в розмірах, в порядку та в строки, що визначені Тарифами на кредитні операції та зазначені у відповідному додатку до Договору приєднання.

- 3.4.4. Погашення Кредиту Принципал здійснює за реквізитами вказаними у Договорі приєднання відповідно до Графіку зниження ліміту, що наведений в письмовому повідомленні Гаранта.
- 3.4.5. Нарахування процентів за користування кредитними коштами здійснюється на суму фактичного щоденного залишку заборгованості за наданими кредитними коштами, виходячи із процентної ставки та межох строку кредитування, визначених у Договорі приєднання.
- 3.4.6. При розрахунку процентів використовується метод «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та банківського року з розрахунку 360 днів у році, враховуючи перший день та не враховуючи останній день користування кредитними коштами.
- 3.4.7. Проценти нараховуються Гарантом у валюті Кредиту щомісячно протягом терміну кредитування не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання Кредиту по останній календарний день місяця, в якому наданий Кредит, та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в день повного (у т.ч. дострокового) погашення заборгованості за Кредитом, в день зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокового розірвання Договору про надання гарантії, а також в день закінчення строку, на який надано Кредит, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення Кредиту, по день, що передує дню погашення Кредиту.
- 3.4.8. Сплата процентів здійснюється щомісячно, не пізніше 15-го числа місяця, наступного за місяцем користування Кредитом, а також в день закінчення строку на який надано Кредит, в день повного погашення заборгованості по Кредиту, в день повного дострокового погашення заборгованості по Кредиту, або в день дострокового розірвання Договору про надання гарантії за реквізитами вказаними у Договорі приєднання.
- 3.4.9. У разі ненадходження платежів від Принципала в рахунок погашення заборгованості за наданими траншами Кредиту та процентів у встановлені Договором про надання гарантії строки, суми непогашених у строк платежів в тому числі за процентами визнаються простроченими та наступного банківського дня перераховуються на рахунки для обліку простроченої заборгованості.
- 3.4.10. За користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором про надання гарантії (прострочена заборгованість), процентна ставка встановлюється в розмірі визначеному в Договорі приєднання.
- 3.4.11. Гарант, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, має право на договірне списання суми простроченої заборгованості з рахунків Принципала, відкритих у Гаранта, в порядку, визначеному в п.п. 3.3.1.6., 3.3.1.7. та з врахуванням положень п.п. 2.4.10. цих Правил.
- 3.4.12. За наявності заборгованості по Кредиту та/або платі за Кредит, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Принципалом заборгованості:
- 1) прострочені комісії (якщо буде мати місце прострочення);
  - 2) прострочені проценти (якщо буде мати місце прострочення);
  - 3) прострочена сума основного боргу (якщо буде мати місце прострочення);
  - 4) строкові комісії;
  - 5) строкові проценти;
  - 6) строкова заборгованість за основним боргом;
- Пені (у разі виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору про надання гарантії, сплачується Принципалом окремо, на вимогу Гаранта.
- Отримані від Принципала грошові кошти Банк направляє на відповідні рахунки в день їх зарахування.
- З підписанням Договору про надання гарантії, у відповідності із законодавством України, Принципал надає Гаранту право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Принципала за Договором про надання гарантії. Гарант інформує Принципала у письмовій формі на його запит про застосовану черговість погашення заборгованості.
- Погашення Принципалом заборгованості кожної наступної черги повинне відбуватися виключно після повного погашення заборгованості кожної попередньої черги.
- 3.4.13. Права та обов'язки Гаранта та Принципала щодо надання будь-якого траншу Кредиту за Договором про надання гарантії виникають в день здійснення Гарантом сплати за Гарантією на суму, яка сплачується.

#### **4.УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД**

- 4.1. Сторони домовилися, що надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, передбачені Договором про надання гарантії може здійснюватися за допомогою СЕД.
- 4.2. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП та Кваліфікованих електронних печаток (у разі їх використання).
- 4.3. Принципал повідомляє Банк про СЕД, який обрав для надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком.
- 4.4. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчені Кваліфікованими електронними печатками (у разі їх використання) за допомогою СЕД, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві.
- 4.5. Підтвердження передачі документів в електронній формі (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.
- 4.6. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набувають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчені Кваліфікованими електронними печатками (у разі їх використання) кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).
- 4.7. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП та Кваліфіковані електронні печатки (у разі їх використання) Принципала та Банку, здійснюється за допомогою СЕД в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Принципал погоджується із встановленими у Банку та СЕД процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі, Кваліфікованих ЕП та Кваліфікованих електронних печаток (у разі їх використання).
- 4.8. У випадку виникнення обставин, що перешкоджають проведенню обміну документами в електронній формі, Сторони можуть домовитись, шляхом обміну листами, про підписання паперових примірників документів – на умовах, які були погоджені Сторонами під час укладання Договору про надання гарантії.
- 4.9. У випадку виникнення таких обставин, Сторони негайно, але не пізніше двох Банківських днів з моменту виникнення таких обставин повідомляють про це одна одну будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи відповідної Сторони і відбитком печатки (у разі її наявності).
- 4.10. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП та Кваліфікованої електронної печатки (у разі її використання) і повернення іншій Стороні за допомогою СЕД.

Заступник Голови Правління



Родіон МОРОЗОВ

*(фірмовий бланк)*

Від \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_

АБ «УКРГАЗБАНК»

**ДОВІДКА**

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

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	Сума доходу, тис. грн.	Питома вага, %
<b>графа 2000</b>				
1				
2				
<b>графа 2010</b>				
1				
2				
<b>графа 2120</b>				
1				
2				
ВСЬОГО				

Керівник \_\_\_\_\_ ПІБ

(підпис)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ ПІБ

(підпис)

М.П. (за наявності)

