

Зміни до Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) клієнтам середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК»

ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **10.10.2025** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 9.1. Правил відкриття відновлювальної кредитної лінії (траншевої) клієнтам середнього бізнесу в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила), вносить зміни та доповнення до Правил. Правила в новій редакції з урахуванням затверджених змін додаються.

Зазначені зміни набирають чинності з 10.10.2025.

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 у розділі «Малому та середньому бізнесу»;
- в операційному відділі будь-якого відділення АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки: Оператор мобільного зв'язку: 098 6 20 20 20 (Київстар), 099 6 20 20 20 (Vodafone Україна), 073 6 20 20 20 (Lifecell), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

(підпис, печатка)



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

ЗМІСТ

1.	ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ	4
2.	УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ	4
3.	УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ	8
3.2.	Умови надання Гарантії Кабінету Міністрів України:	8
4.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	9
4.1.	Банк зобов'язується:	9
4.2.	Позичальник зобов'язується:	9
4.3.	Банк має право:	14
4.4.	Позичальник має право:	15
5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	16
6.	ГРОШОВІ ПОТОКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА	17
7.	БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	19
8.	ІНШІ УМОВИ	20
9.	УМОВИ І ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПРАВИЛ, ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ КРЕДИТУ ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН	25
10.	УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД	25
Додаток 1 Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника		27

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

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

– «Траншева кредитна лінія для клієнтів середнього бізнесу».

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

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

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

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

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

Базова процентна ставка – процентна ставка за кредитом на строкову заборгованість Позичальника, розрахована за формулою, яка зазначена в п.6. Договору про приєднання та змінюється в порядку, викладеному в п.7.1. цих Правил.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

НБУ – Національний банк України

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

Підписувач – фізична особа, яка уповноважена представляти юридичну особу в правових відносинах, в тому числі підписувати договори.

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

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

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

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

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

Позичальник/Клієнт - юридична особа, що уклала з Банком Договір про надання кредиту.

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

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

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

Система дистанційного обслуговування (Система) – 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 кредиту та Договором комплексного банківського обслуговування.

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

Сторони – Банк та Позичальник.

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

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

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

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

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

Агент – АТ «Укресімбанк», якому Гарант відповідно до Порядку доручив надавати послуги, визначені Договором та агентською угодою між Гарантом та Агентом.

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

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

Гарантія Кабінету Міністрів України – грошове зобов'язання Гаранта перед Банком сплатити певну суму грошових коштів Банку у разі настання виникнення простроченої заборгованості за основним зобов'язанням гарантованого кредиту на строк понад 90 календарних днів, як передбачено положеннями Договору гарантії.

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

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

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

Умови надання платіжних послуг, не врегульовані цим Договором про надання кредиту, регулюються укладеним між Банком та Позичальником Договором комплексного банківського обслуговування.

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

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

2. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

2.1. Банк відкриває Позичальнику кредитну лінію у розмірі та на умовах, визначених Договором про надання кредиту, а Позичальник зобов'язується повернути кредитні кошти, сплатити комісії та

проценти за користування кредитними коштами у порядку та на умовах, визначених Договором про надання кредиту. Основні умови кредитування зазначаються в Договорі про приєднання.

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

- формування та збільшення статутного капіталу господарських товариств;
- надання/погашення позик (крім випадку рефінансування шляхом надання кредитів на погашення раніше виданих кредитів Банком/іншими Банками, якщо таке рефінансування вказано в цільовому призначенні Кредиту) та матеріальної/фінансової допомоги;
- здійснення внесків за договорами про спільну діяльність;
- переказу коштів на поточні та/або вкладні(депозитні) та/або інші рахунки Позичальника, відкриті в інших банківських установах;
- погашення своїх зобов'язань за договорами щодо здійснення кредитних / боргових операцій, укладеними з Банком та /або з іншими банками /кредиторами (крім випадку рефінансування раніше виданих кредитів Банком/іншими Банками, якщо таке рефінансування вказано в цільовому призначенні Кредиту);
- інвестування в цінні папери та їх похідні;
- здійснення операцій, що заборонені чинним законодавством України;
- купівлі іноземної валюти на погашення кредитів в іноземній валюті (в тому числі і на погашення процентів та сплати інших платежів за такими кредитними договорами в іноземній валюті) прямо або опосередковано (в т.ч. через компанії у складі ГПК до якої входить Позичальник). Це обмеження діє на період воєнного стану.

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

2.4. Кредитні кошти надаються Банком Позичальнику окремими траншами на підставі Заяви Позичальника про надання кредиту (траншу) за формою, що розміщена на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_business/credit, в межах невикористаного загального ліміту кредитування, шляхом перерахування траншу з позичкового рахунку на поточний рахунок Позичальника, зазначений в Заяві на надання кредиту (траншу), за умови виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором про надання кредиту. Заява про надання кредиту (траншу) Позичальника є невід'ємною частиною Правил.

2.5. Надання Банком кредитних коштів за Договором про надання кредиту здійснюється за умови:

- отримання Банком, не менше як за один банківський день до дати видачі коштів Заяви про надання кредиту (траншу) Позичальника в паперовій формі або у електронній формі, що направлена засобами Системи /СЕД. Надання Заяви щодо видачі Кредиту може бути здійснено у електронній формі засобами Системи /СЕД (за умови підключення Позичальника). При цьому Позичальник беззаперечно надає свою згоду та підтверджує, що надання Заяви про надання кредиту (траншу) засобами Системи та підписання її Кваліфікованим ЕП уповноважених (ої) осіб (особи) Позичальника прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності);
- сплати Позичальником комісій Банку, термін сплати яких настав, згідно з Тарифами, які наведені в Додатку 1 до Договору про приєднання;
- дотримання Позичальником інших зобов'язань відповідно до п. 4.2.4. цих Правил.

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

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

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

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

У разі ненадходження платежів від Позичальника у встановлені Договором про надання кредиту строки, суми непогашених у строк платежів наступного банківського дня визнаються простроченими. Банк, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, може скористатися правом на договірне

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

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

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

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

2.8. Проценти за користування кредитними коштами сплачуються Позичальником щомісячно, не пізніше 15-го числа місяця, наступного за місяцем користування кредитом, а також в день закінчення строку, на який надано кредит (транш) відповідно до п.2. Договору про приєднання, в день повного погашення заборгованості по кредиту (траншу), в день повного дострокового погашення заборгованості по кредиту або в день зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокове повернення кредиту, на рахунок вказаний в Заяві на надання кредиту(траншу) (для кожного траншу відкривається окремий рахунок). Проценти за користування кредитними коштами сплачуються з урахуванням положень п.2.10 цих Правил.

У разі ненадходження платежів від Позичальника в рахунок погашення процентів за користування кредитними коштами у встановлені цими Правилами строки, суми непогашених у строк процентів за користування кредитними коштами наступного банківського дня визнаються простроченими. Банк, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, може скористатися правом на договірне списання цієї суми з поточних рахунків Позичальника, відкритих в Банку, в порядку, визначеному в п.п. 2.13. – 2.14. цих Правил.

2.9. Позичальник сплачує комісії Банку. Комісії сплачуються Позичальником у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами, які наведені в Додатку 1 до Договору про приєднання, а також **Тарифами на супутні послуги за кредитними операціями для клієнтів малого та середнього бізнесу АБ «УКРГАЗБАНК»**, що розміщуються на офіційному сайті Банку www.ukrgasbank.com в розділі «МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ»/ Кредитування» та є невід'ємною частиною цих Правил, далі за текстом – «Тарифи». У разі, якщо за видачу Банком будь-якої довідки, визначеної Тарифами, передбачено, що сплата комісії здійснюється в день надання запиту на видачу такої довідки, фактичне надання Банком довідки здійснюється лише після сплати Позичальником зазначеної комісії.

Суми комісій за внесення змін до Договору про приєднання та/або зміни в договори забезпечення, а також за надання інших супутніх послуг за кредитними операціями, сплачуються в строки та в розмірах згідно з Тарифами, що розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_business/credit, на рахунок № _____ (зазначається IBAN рахунку 3739 у гривні), відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК», якщо в тарифах зазначений рахунок 3739, в іншому випадку (за надання довідок, дозволів, внесення запису до або надання витягу з Державного реєстру обтяжень рухомого майна) - за реквізитами, які повідомляються Банком на день сплати.

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

У випадку застосування за умовами Договору про приєднання комісій (відносно яких нарахування здійснюється щомісячно та які розраховується як процент річних), їх нарахування здійснюється на базу розрахунку, що визначена Тарифами (Додаток 1 до Договору про приєднання), виходячи з розміру такої комісії. При розрахунку комісій, розмір яких визначається у процентах річних, використовується метод «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та 360 днів у році, враховуючи перший день та не враховуючи останній день користування кредитними коштами. Нарахування комісій здійснюється Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання кредиту по останній календарний день місяця, в якому наданий Кредит, та надалі з першого дня по останній календарний день місяця, в день повного погашення заборгованості по кредиту, в день повного

дострокового погашення заборгованості по кредиту, в день дострокового розірвання Договору про надання кредиту, а також в день закінчення строку, на який надано Кредит, у відповідності до п.2 Договору про приєднання, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення кредиту, по день, що передує дню погашення кредиту з урахуванням п.2 Договору про приєднання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.13. З підписанням Договору про приєднання Позичальник надає Банку доручення та беззаперечну згоду здійснювати Дебетові перекази з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника в національній та в іноземних валютах, банківських металах, що відкриті або будуть відкриті Позичальником у Банку, будь-яку заборгованість Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов Договору про надання кредиту, в тому числі суму заборгованості за Кредитом, процентами за користування кредитними коштами, комісіями, платежі відповідно до п.5.4. цих Правил, всіх обґрунтованих та документально підтверджених витрат понесених Банком під час виконання умов Договору про надання кредиту, у випадку порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту.

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

- списання коштів з рахунків Позичальника в іноземних валютах в сумі, еквівалентній сумі заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту та сумі комісії за здійснення операції продажу іноземної валюти;
- продаж списаної іноземної валюти здійснюється Банку (Банк купує валюту за гривню за рахунок валютної позиції Банку) та/або на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках;
- за кожний випадок продажу іноземної валюти, із коштів отриманих від продажу іноземної валюти, Банком утримується комісія відповідно до тарифів;
- отриманий гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти, за мінусом суми утриманої комісії, направляється на погашення простроченої заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту.

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

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

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

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

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

3. УМОВИ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ

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

3.2. Умови надання Гарантії Кабінету Міністрів України:

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

3.2.2. У разі відмови Гаранта або Агента у наданні державної гарантії на портфельній основі та не включення Договору про надання кредиту до Портфелю гарантій Кабінету Міністрів України, Позичальник зобов'язується протягом 30 (тридцяти) банківських днів з дати отримання від Банку повідомлення про таку відмову, надати ліквідне забезпечення, що покриває розмір Гарантії Кабінету Міністрів України, зі збереженням коефіцієнту покриття Кредиту забезпеченням за Договором про надання кредиту відповідно до п. 8.2. Договору про приєднання(якщо передбачено Договором про приєднання).

За домовленістю сторін, дата відправки Банком письмового повідомлення на адресу Позичальника, зазначену в Договорі про приєднання вважається датою письмового повідомлення Позичальника. До письмового повідомлення Позичальника також прирівнюється відправлення повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування/СЕД, або будь-якими каналами 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.

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

3.2.4. Ставка індивідуальної гарантії для Позичальника визначається в Договорі про приєднання.

3.2.5. Порухення Позичальником більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів поспіль своїх грошових зобов'язань з погашення основної заборгованості за Договором про надання кредиту є Гарантійним випадком за Гарантією Кабінету Міністрів України.

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

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

3.2.8. У разі непогашення заборгованості перед державним бюджетом більше ніж 30 (тридцять) календарних днів з дати здійснення Гарантом виплати Банку пеня нараховується з дати виникнення простроченої заборгованості перед бюджетом за проблемним кредитом до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, яка настає через 6 (шість) календарних місяців з дати здійснення Гарантом виплати відповідної суми сплати за Гарантією Кабінету Міністрів України (включно), залежно від того, яка з дат настає раніше.

У період воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення або скасування у разі виникнення простроченої заборгованості Позичальника за Кредитом, за яким Гарантом здійснено виплату на виконання гарантійних зобов'язань, пеня та інші штрафні санкції не нараховуються.

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

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

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

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк зобов'язується:

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

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

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

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

4.2. Позичальник зобов'язується:

4.2.1. Використовувати Кредит за цільовим призначенням. При цьому Позичальник на період воєнного стану зобов'язаний не використовувати прямо або опосередковано (в т.ч. через компанії у складі ГПК до якої входить Позичальник) кредитні кошти в національній валюті для купівлі іноземної валюти на

погашення кредитів в іноземній валюті (в тому числі і на погашення процентів та сплати інших платежів за такими кредитними договорами в іноземній валюті).

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

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

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

4.2.4.1. Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника перелік та строки подання яких наведено у Додатку 1 до цих Правил, якщо інші строки не встановлені п. 9. Договору про приєднання.

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

При наданні засобами Системи /СЕД звітність та інші документи підписуються Кваліфікованим ЕП уповноважених (ої) осіб (особи) Позичальника та засвідчуються Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання). Надання звітності/документів з таким підписом прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності).

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

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

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

- в паперовій формі до відділення/дирекції Банку.

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

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

Якщо аналогічні документи надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі документи повторно не надаються.

4.2.4.1.1. Якщо Позичальник має фінансового Поручителя – юридичну особу та/або за рішенням Колегіального органу здійснюється контроль фінансового стану інших підприємств за периметром ГПК/ГСК, вказаних в п. 9. Договору про приєднання, Позичальник забезпечує надання в Банк фінансової звітності/консолідованої фінансової звітності та документів щодо фінансового стану, перелік та строки подання яких наведено у Додатку 2 до цих Правил.

Якщо аналогічні документи надані фінансовим Поручителем/іншими підприємствами за периметром ГПК/ГСК в рамках інших кредитних договорів, такі документи повторно не надаються.

4.2.4.1.2. Фінансова, статистична та податкова звітність, яка подається Позичальником/Поручителем/іншими підприємствами ГПК/ГСК до Банку в паперовій формі повинна бути засвідчена підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки Позичальника (за наявності). Факт надання Позичальником Банку звітності в паперовій формі підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання.

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

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

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

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

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

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

4.2.4.1.3. Моніторинг виконання зобов'язання проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада. Якщо Позичальником юридичною особою надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності 1 раз на рік за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці **КРЕДИТУВАННЯ** за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_bussiness/credit/microcredit/templates, моніторинг виконання зобов'язань проводиться Банком 1 раз на рік до 31 березня.

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

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

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

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

- втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;

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

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

4.2.6. В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

4.2.7. Зберігати та невідкладно надавати, на вимогу, будь-який документ або інформацію, які стосуються його та/або Кредиту та яка запитується Банком або будь-якою Відповідною стороною протягом строку дії Договору про надання кредиту та впродовж 7 (семи) років після припинення строку

дії Договору про надання кредиту в тому числі, які стосуються розкриття ним Конфіденційної інформації стосовно Кредиту, але не виключно, і які підтверджують, що розкриття такої інформації дозволено.

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

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

4.2.8.2. Не відкривати поточних рахунків в інших банках. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на підставі аналізу даних Довідки про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків, надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру (надається Позичальником за формою, розміщеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_bussiness/credit/microcredit/templates, (далі – Довідка про відкриті рахунки та зобов'язання).

4.2.8.3. Не отримувати кредити та гарантії в інших банківських установах, не надавати порук, не здійснювати аваль векселів не укладати договори фінансового лізингу, не проводити розміщення облігацій, не відкривати акредитиви без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1510, 1515, 1600, 1605, 1610 Форми №1/ рядка 1595, 1600, 1610 Форми №1-м та розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з Довідкою про відкриті рахунки та зобов'язання).

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

4.2.8.5. Не приймати рішення про купівлю та/або продаж частки(ок) в статутних капіталах інших юридичних осіб, акцій та пов'язаних з ними корпоративних прав, в розмірі 10 % (десять) і більше процентів їх статутного капіталу, а також не укладати пов'язані з цим договори купівлі та/або продажу. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень рядків 1030, 1035, 1160 Форми №1/ рядків 1030, 1160 Форми №1-м на звітну дату в порівнянні із значенням на 31 грудня минулого року та Довідки про відкриті рахунки та зобов'язання).

4.2.8.6. Не проводити виплату та/або розподіл Позичальником 50 % (п'ятдесят) і більше процентів дивідендів та/або прибутку Позичальника, можливих(ого) до розподілу. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на основі аналізу фінансової звітності (динаміки рядків Форми №1/ Форми №1-м та Форми №2/ Форми №2-м таким чином: різниця між значенням рядка 1420 Форми №1/ 1420 Форми №1-м на кінець і на початок кварталу, що аналізується, не повинна бути менше 50 % (п'ятдесят відсотків) отриманого чистого прибутку за аналогічний період (чистий прибуток розраховується як різниця значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на кінець і початок кварталу, що аналізується, при розрахунку за 2-й, 3-й, 4-й календарні квартали. При розрахунку за 1-й календарний квартал – значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на 31-е березня).

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

Ha1 – сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за відсутністю 1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми №1-м на останню звітну дату - 31 грудня, 31 березня, 30 червня, 30 вересня;

Ha0 - сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за відсутністю 1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми №1-м на попередню звітну дату.

4.2.8.8. Не приймати рішення стосовно припинення своєї діяльності або реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу або перетворення без письмового погодження з Банком. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на підставі аналізу даних Довідки про установчі документи та органи управління, формою, розміщеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_bussiness/credit/microcredit/templates (далі - Довідка про установчі документи).

4.2.8.9. Не здійснювати переведення активів, в тому числі шляхом створення/вступу до існуючих/збільшення статутних фондів підприємств, установ чи організацій, їх об'єднань без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком на підставі аналізу даних Довідка про установчі документи.

4.2.8.10. Моніторинг виконання умов п.п. 4.2.8.2. - 4.2.8.11., 4.2.12.1 - 4.2.12.2. проводиться Банком

кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 31 березня, у разі моніторингу виконання зобов'язання 1 раз на рік на підставі наданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою, розміщеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_bussiness/credit/microcredit/templates.

4.2.8.11. Перший моніторинг умов п.п. 4.2.8.2. - 4.2.8.11., 4.2.12.1 - 4.2.12.2. проводиться на підставі фінансової звітності за квартал, який слідує за кварталом, в якому укладений Договір про надання кредиту, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого колегіального органу Банку з питань кредитування. Перша дата моніторингу вказується в п.9. Договору про приєднання.

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

Не надання фінансової звітності та/або Довідки про установчі документи, та/або Довідки про відкриті рахунки та зобов'язання до цих Правил вважається не виконанням зобов'язання.

4.2.8.12. Попередньо письмово погоджувати з Банком будь-яке рішення та/або дії власника(ів)/учасника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, результатом яких є/має бути/може бути здійснення змін в організаційно-правовій формі Позичальника, та/або складі та/або структурі учасника(ів)/власника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, щонайменше за тридцять днів, якщо інше не передбачено у п.9. Договору про приєднання календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.

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

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

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

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

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

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

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

4.2.12.1. До повного виконання Позичальником зобов'язань за Договором про надання кредиту забезпечувати виконання Позичальником/ Поручителем/ членами ГПК/ГСК фінансових показників Debt/EBITDA12m та EBITDA12m/Interest12m в межах, зазначених в п. 9. Договору про приєднання.

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

Для цілей цього пункту Правил застосовуються наступні визначення фінансових показників:

Debt - розмір заборгованості за борговими зобов'язаннями – кредити, фінансовий лізинг (оренда), облігації та інші операції, пов'язані із залученням позичкових коштів (відображені у рядках 1510, 1515, 1600, 1610 Форми №1 / 1595, 1600, 1610 Форми №1-м / 1595, 1600 Форми №1-мс в частині суми зобов'язань по довгостроковим кредитам, позикам та фінансового лізингу (оренди) на відповідну звітну

дату) та 50 % (п'ятдесят) процентів суми позабалансових зобов'язань: факторинг, форфейтинг, авалі, акредитиви, гарантії, поруки (за винятком взаємних порук, наданих членами ГПК/ГСК у разі проведення моніторингу на підставі консолідованої фінансової звітності).

EBITDA12m - сума значень рядків 2190/2195 (значення рядка 2195 береться зі знаком «-» (мінус)), рядка 2515 Форми №2 / рядка 2290 Форми №2-м / Форми №2-мс, суми амортизаційних відрахувань, процентних витрат та інших витрат, пов'язаних з залученням позичкового капіталу, згідно з розшифровками до Форми №2-м / Форми №2-мс, за Фінансовий рік.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Задokumentувати та впровадити екологічну, соціальну, кадрову (де будуть прописані права і обов'язки працівників, відсутність дискримінації, тощо) політику на підприємстві.
- 2) Призначити уповноважену особу з управління екологічними і соціальними ризиками на підприємстві.
- 3) Заклучити та надати копію договору з утилізуючою компанією (побутові відходи).
- 4) Надати ОВНС, копії дозволів на атмосферні викиди твердих речовин та оксидів азоту.

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

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

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

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

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

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

4.3. Банк має право:

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

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

- у разі невиконання чи неналежного виконання Позичальником та/або Поручителем/Заставаодавцем/Іпотекодавцем, зобов'язань за цим Договором про надання кредиту та будь-яких умов цього Договору про надання кредиту та/або відповідного договору застави/іпотеки/поруки (за умови наявності застави/іпотеки/поруки) та/або будь-яких інших договорів, укладених з Банком;
- Позичальник не виконав у строк свої зобов'язання по поверненню кредиту (його частини), в тому числі достроковому, та/або сплаті процентів, комісій, штрафних санкцій, передбачених Договором про надання кредиту;
- пред'явлення Банком або іншою особою вимоги про дострокове погашення інших кредитів та/або боргових зобов'язань в повному обсязі, наданого(их) на підставі будь-якого іншого кредитного договору, укладеного з Позичальником;
- подано позов про визнання недійсними у повному обсязі чи в частині та/або неукладеними Договором про надання кредиту;
- фінансовий стан Позичальника погіршився таким чином, що поставить під сумнів можливість належного виконання ним взятих на себе зобов'язань за Договором про надання кредиту. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком шляхом аналізу фінансової звітності в строки, передбачені п. 4.2.4. Правил;
- фінансова звітність та інша інформація, що була надана Позичальником Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Позичальником правил ведення такої звітності згідно з чинним законодавством України;
- настання події відповідно до п.4.2.4.1.7. Правил;
- виявлення Банком фактів використання Позичальником кредитних коштів не за цільовим призначенням;
- виникли будь-які обставини, або наявна оперативна інформація, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові Кредит не буде повернений своєчасно;

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

4.3.4. Застрахувати ризик неповернення боргу за Договором про надання кредиту та надати інформацію про кредит та Позичальника та документи за кредитною операцією страховій компанії (крім кредитів, за якими надано державну гарантію Кабінету міністрів України на портфельній основі).

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

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

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

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

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

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

4.4. Позичальник має право:

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

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

4.4.3. Повернути Кредит достроково без застосування штрафних санкцій.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

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

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

Сторони домовляються, що розрахунок пені за прострочення виконання зобов'язань (щодо строків (визначених у Договорі про надання кредиту) повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій) припиняється через один рік від дня, коли зобов'язання мало бути виконано.

5.4. Відповідальність Позичальника у разі настання Події припинення:

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

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

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

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

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

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

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

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

5.6. Кожна зі Сторін цього Договору про надання кредиту не відповідає за порушення зобов'язання за цим Договором про надання кредиту, якщо доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або дії непереборної сили (обставин непереборної сили), що не залежать від волі Сторони та створює неможливість виконання Стороною своїх зобов'язань (форс-мажорні обставини), таких як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем Банку, комп'ютерних мереж Банку тощо.

Не вважаються форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) фінансова та економічна криза, дефолт в Україні, зростання офіційного та комерційного курсів іноземної валюти до національної валюти, недодержання/порушення своїх обов'язків контрагентами Сторони, відсутність у Сторони необхідних коштів, тощо.

5.7. Про настання і припинення дії форс-мажорних обставин Сторона, на яку вплинули такі форс-мажорні обставини, зобов'язана повідомити іншу Сторону протягом 14-ти (чотирнадцяти) календарних днів з моменту виникнення таких обставин, у спосіб передбачений п. 8.10. цих Правил.

5.8. Факт настання обставин непереборної сили повинен підтверджуватися відповідним документом Торгово-промислової палати України, регіональної торгово-промислової палати та має бути направлений Стороною, у якій виникли форс-мажорні обставини протягом 1 (одного) місяця в порядку, передбаченому п.8.10. цих Правил. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення про форс-мажорні обставини в строки, зазначені в п.5.7. цих Правил, позбавляє Сторону, яка порушила цей обов'язок, права посилаючись на ці обставини як на підставу звільнення від відповідальності та надає право іншій Стороні вважати невиконання Стороною зобов'язань за цим Договором про надання кредиту таким, що не пов'язане із дією форс-мажорних обставин, що, відповідно, буде порушенням умов цього Договору про надання кредиту. В цьому випадку Сторона, яка заявила про форс-мажорні обставини, несе відповідальність за невиконання своїх зобов'язань на загальних підставах, встановлених цим Договором про надання кредиту. Обов'язки по доказуванню форс-мажорних обставин покладаються на Сторону, яка через настання таких обставин не може виконувати зобов'язання за цим Договором про надання кредиту належним чином.

5.9. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору про надання кредиту на період дії зазначених обставин. Сторони усвідомлюють, що наявність форс-мажорних обставин лише звільняє Сторону, яка зазнала впливу таких обставин, від відповідальності (штрафних санкцій) за несвоєчасне виконання умов Договору про надання кредиту та лише на період дії форс-мажорних обставин, а не від обов'язку виконання умов цього Договору про надання кредиту, якщо інше не визначено чинним законодавством України.

5.10. Якщо форс-мажорні обставини (після того, як Сторона договору повідомить про їх настання у відповідності до п.5.7. та 8.10. цих Правил) будуть продовжуватись більше двох місяців поспіль, то Банк має право ініціювати розірвання Договору про надання кредиту, а Позичальник зобов'язаний погасити заборгованість за Договором про надання кредиту в повному обсязі на момент розірвання Договору про надання кредиту. При цьому Банк зобов'язується повідомити Позичальника про намір розірвати Договір про надання кредиту за 20 календарних днів до запланованої дати розірвання Договору про надання кредиту. Позичальник у двадцятиденний строк після направлення йому пропозиції про розірвання Договору про надання кредиту в порядку, передбаченому цими Правилами, повідомляє Банк про результати розгляду такої пропозиції, забезпечує погашення заборгованості за Договором про надання кредиту та укладення Сторонами додаткового договору/угоди про розірвання Договору про надання кредиту. У разі недосягнення Сторонами згоди щодо розірвання Договору або у разі неoderжання Банком відповіді від Позичальника у встановлений цим пунктом Правил строк (з урахуванням часу поштового обігу – до 15 календарних днів), Банк має право передати спір на вирішення до суду. Договір про надання кредиту буде вважатися розірваним з моменту укладення Сторонами додаткового договору/угоди про розірвання Договору про надання кредиту або з моменту набрання рішенням суду про розірвання Договору про надання кредиту законної сили. В такому випадку жодна зі Сторін не буде мати права вимагати від іншої Сторони відшкодування неотриманих внаслідок такого розірвання доходів чи відшкодування збитків.

5.11. Сторони обізнані, що на дату укладання Договору про приєднання, на території України продовжує діяти воєнний стан, який був введений на території України із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року згідно з Указом Президента від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Сторони, підписуючи Договір про приєднання, підтверджують, що введення воєнного стану в Україні не може бути підставою для відмови від виконання взятих на себе зобов'язань згідно цього Договору про надання кредиту.

5.12. На дату укладання Договору про приєднання Сторони підтверджують та усвідомлюють, що вони мають реальну змогу належним чином виконувати умови цього Договору про надання кредиту, в зв'язку з чим укладають цей Договір про надання кредиту, і прагнуть виконати його належним чином у відповідності до його умов та вимог законодавства, не зважаючи на дію воєнного стану в Україні.

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

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

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

6. ГРОШОВІ ПОТОКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА

6.1. У разі встановлення даної умови в п.9. Договору про приєднання, Позичальник зобов'язується забезпечити щомісячне/щоквартальне спрямування грошових коштів у національній та/або іноземній валюті на свої поточні рахунки, відкриті в Банку (загальні кредитові обороти) в обсягах, вказаних в п.9. Договору про приєднання.

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

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

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

- кредитних коштів, отриманих в Банку/ інших Банках;
- на поповнення статутного капіталу Позичальника;
- з поточних, депозитних, позичкових рахунків відкритих Позичальнику в Банку та/або в інших банках, у т.ч. проценти та комісії;
- від продажу іноземної валюти (в разі, якщо валюта отримана у вигляді кредиту);
- у вигляді фінансової допомоги, позичкових коштів, повернення передплати;
- у вигляді помилково зарахованих грошових коштів;
- з інших рахунків Позичальника;
- від продажу цінних паперів;
- з рахунків споріднених структур, які штучно збільшують реальну суму надходжень на поточні рахунки Позичальника, відносно яких у Банку є достовірна інформація (крім підприємств, які не задіяні в одному технологічному процесі);
- з рахунку покриття за акредитивами, гарантіями;
- сум готівкових коштів, що були раніше зняті Позичальником з Поточного рахунку, не були використані (повністю або частково) і внаслідок цього повертаються на рахунок;
- отримані за договорами комісії та/або доручення, в яких Позичальник є комісіонером та/або повіреним, за винятком комісійної винагороди, про що є відповідна вказівка в призначенні платежу;
- отримані від продажу власних основних засобів;
- отримані від пов'язаних контрагентів;
- отримані внаслідок виплати Позичальнику будь-якої компенсації, грантової або іншої фінансової підтримки в рамках державних та/або міжнародних програм підтримки бізнесу;
- інших надходжень, які штучно збільшують розмір кредитових оборотів по Поточному рахунку.

При розрахунку обсягу виручки від реалізації, що надійшла на рахунки Позичальника, відкриті в інших банках, якщо Позичальник не надав додаткової інформації (наприклад, виписки по рахунках), яка б підтверджувала наявність надходжень на рахунки Позичальника, що не є виручкою від реалізації продукції/робіт/послуг, Банк враховує надходження на рахунки Позичальника відповідно до довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника (за виключенням надходжень коштів, отриманих внаслідок виплати Позичальнику будь-якої компенсації, грантової або іншої фінансової підтримки в рамках державних та/або міжнародних програм підтримки бізнесу).

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

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

6.5. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього звітного кварталу до загальної суми кредитної заборгованості Позичальника за всіма кредитними операціями на перше число попереднього кварталу.

Обсяг надходжень на поточні рахунки в Банку визначається, як частка всіх безготівкових розрахунків Позичальника, що дорівнює питомі вазі кредитної заборгованості Позичальника перед

Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками.

Для розрахунку суми кредитної заборгованості або суми надходжень на поточні рахунки, якщо відповідні показники визначені в іноземній валюті, використовується офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України, на перше число місяця/кварталу, за який розраховуються показники.

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

6.7. Моніторинг виконання зобов'язань, передбачених в п.п. 6.1 - 6.4 цих Правил проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада на основі аналізу Довідки з інших банків про рух грошових коштів по поточних рахунках, відкриті в інших банках та Довідки з інших банків про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями».

Перша дата моніторингу: останнє число місяця, наступного за першим повним кварталом після укладання Договору про приєднання або інша дата згідно п.9. Договору про приєднання.

6.8. Ненадання Позичальником до Банку довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника в інших банках та/або про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках та/або фінансової звітності, згідно умов п. 4.2.4. цих Правил вважається невиконанням зобов'язань, викладених в п.п. 6.1 – 6.4 цих Правил.

6.9. У випадку невиконання Позичальником вимог щодо спрямування грошових потоків у розмірах, зазначених у п.9. Договору про приєднання, Банк має право вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов'язань по цьому Договору, включаючи повернення всієї суми кредиту, сплати процентів за користування кредитними коштами, комісій та штрафних санкцій.

7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

7.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору про надання кредиту, відомостей про Позичальника, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору про надання кредиту, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до законодавства України. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Позичальника, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Позичальником є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договором про надання кредиту.

7.2. Позичальник цим надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю Позичальника та погоджується, що умови, передбачені п.7.1. цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки:

- розкриття Банком третім особам інформації щодо Позичальника, що складає банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов'язань перед Банком, характеристики виконання зобов'язань Позичальника перед Банком, про дисконт, за яким права вимоги, що належать за Договором про надання кредиту Банку, можуть бути відчужені, та про результати незалежної оцінки цих прав вимоги) у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту;
- розкриття інформації, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Позичальником умов Договору про надання кредиту, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, (з метою реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором про надання кредиту, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за цим Договором про надання кредиту) у т.ч. правоохоронним та контролюючим органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо;
- розкриття інформації, що складає банківську таємницю операторам, провайдером телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку, або надають послуги Банку з відправки поштових відправлень, а також будь-яким третім особам, задіяним в процесі направлення повідомлень через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та

персональному комп'ютері в обсягах та з метою виконання Банком умов Договору про надання кредиту щодо надсилання Позичальнику повідомлень;

- розкриття інформації, що складає банківську таємницю у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій, міжнародних фінансових організацій або уповноважених державних та контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій (що здійснюватимуть перевірку/ рейтингуювання Банку) відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.
- у випадках та в обсязі, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Позичальника, в тому числі передавати інформацію про Позичальника, що становить банківську таємницю та персональні дані Позичальника третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору про надання кредиту.

7.3. Позичальник також згодний, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які будуть здійснювати компенсацію сплати Кредиту Позичальника за спеціалізованими програмами відповідно до договорів, укладених з відповідними установами, або відповідних спеціалізованих програм та/ або здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Позичальника за Договором про надання кредиту або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за Договором про надання кредиту, або яким права вимоги за Договором про надання кредиту будуть відступлені Банком.

7.4. Підписанням Договору про надання кредиту, Позичальник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому, а також, що відповідна згода не обмежена строком дії, є безумовною, безвідкличною. Умови цього розділу застосовуються також до договорів, що укладені між Банком та Позичальником для забезпечення зобов'язань Позичальника за Договором про надання кредиту.

7.5. Позичальник надає дозвіл на надання Банком інформації про здійснені ним або на його користь платіжні операції та суб'єктів таких платіжних операцій, що містить банківську таємницю та/або комерційну таємницю, та/або таємницю надавача платіжних послуг, та/або таємницю фінансового моніторингу:

- будь-яким надавачам платіжних послуг, – з метою належної ідентифікації суб'єктів, помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг;

- центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, на їх запити, - з метою запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій, в обсязі, визначеному в такому запиті.

7.6. Підписанням Договору про приєднання Позичальник дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у Договорі про приєднання. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Позичальником адресами та/або номерами телефонів

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

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

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

8. ІНШІ УМОВИ

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

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

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

8.4. Приєднанням до Правил Позичальник підтверджує:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.10. Усі повідомлення за цим Договором про надання кредиту будуть вважатися зробленими належним чином, у разі:

- якщо здійсненні Банком одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
 - направлення у письмовій формі інформації рекомендованим листом, кур'єром, або врученні особисто під розписку Позичальнику або представнику Позичальника / Поручителю або представнику Поручителя (за наявності) за зазначеною в реквізитах Сторін Договору про приєднання адресою Позичальника (або за іншою адресою Позичальника / Поручителя, про яку Банк було письмово повідомлено);
 - надсилання електронного повідомлення засобами СДО та/або СЕД (за умови підключення до них Позичальника). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата відправки Банком повідомлення.
 - надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника, що зазначений в реквізитах Сторін Договору про приєднання або письмово повідомлений Позичальником. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата відправки повідомлення Банком;
 - надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти Позичальника / представника Позичальника, зазначену в реквізитах Сторін Договору про приєднання та/або в Договорі про приєднання або письмово повідомлену Позичальника. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата відправки Банком повідомлення;
 - 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. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата відправки Банком повідомлення.
- якщо вони здійсненні Позичальником наступним способом:
 - надсилання електронного повідомлення засобами СДО та/або СЕД.
 - надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти Банку, зазначену в реквізитах Сторін Договору про приєднання;
 - надання в паперовій формі до відділення/дирекції Банку;
 - направлення у письмовій формі інформації рекомендованим листом, кур'єром, або врученні особисто під розписку представнику Банку за зазначеною в реквізитах Сторін Договору про приєднання адресою Банку (або за іншою адресою Банку, про яку було письмово повідомлено Позичальника).

Сторони домовилися між собою, що пріоритетним напрямком для обміну повідомленнями буде надсилання електронних повідомлень засобами СДО та/або СЕД, а для повідомлень про зміну процентної ставки - засобами СДО та через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Позичальника. У разі якщо Позичальник не використовує механізм обміну електронними документами з контролюючими органами (у разі надання фінансової та податкової звітності) та/або не підключений до СДО/СЕД та/або СДО/СЕД тимчасово не функціонує, повідомлення можуть бути надані в паперовій формі.

Датою отримання повідомлень в паперовій формі буде вважатися дата, коли Сторона мала отримати чи отримала відповідне повідомлення (дата особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку Позичальника).

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).

У випадку, коли підтвердження вручення повідомлення Сторона-відправник не отримала, датою повідомлення вважається дата, що визначається згідно з нормативним строком пересилання простої чи рекомендованої кореспонденції оператором поштового зв'язку, якщо інший (довший) строк не встановлений у самому повідомленні, за умови, що таке повідомлення було направлено за адресою місцезнаходження.

8.11. У випадку якщо Позичальник знаходиться на окупованій території та у нього відсутнє підключення до СЕД/СДО та/або припинено поштовий зв'язок повідомлення будуть вважатися зробленими та направленими належним чином при надісланні на електронну адресу Позичальника, вказану в реквізитах Сторін Договору про приєднання та/або в Договорі про приєднання. Назви розділів цих Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

8.12. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї

масового знищення», Позичальник зобов'язаний перед здійсненням фінансової операції надати Банку оригінали документів або належним чином засвідчені копії документів, які необхідні для здійснення заходів ідентифікації Позичальника та заходів фінансового моніторингу, що передбачені чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі - Закон), підписанням Договору про приєднання уповноважені представники Позичальника та Банку надають одна одній свою повну не обмежену строком безвідкличну згоду на обробку їх персональних даних (у розумінні Закону під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо представників Позичальника та Банку, 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 цього Договору) будь-яким способом, передбаченим Законом, занесення їх до відповідних баз персональних даних Позичальника та Банку, передачу та/або надання доступу розпорядникам без отримання додаткової згоди уповноважених представників Позичальника та Банку. Обробка персональних даних здійснюється Позичальником та Банком з метою належного виконання умов цього Договору про надання кредиту. Уповноважені представники Позичальника та Банку повідомлені про їх права згідно з Законом та про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Позичальника та Банку. Уповноважений представник Позичальника шляхом підписання Договору про приєднання засвідчує, що його повідомлено про включення інформації про нього до бази персональних даних АБ «УКРГАЗБАНК» (місцезнаходження: Україна, місто Київ, вул. Єрванська, 1) з метою реалізації цивільних/господарських відносин між Позичальником і Банком та належного виконання умов Договору про надання кредиту та чинного законодавства України, захисту інтересів та прав сторін Договору, а також про відомості щодо його прав, визначених ст. 8 Закону, в тому числі й щодо права на відкликання згоди на обробку персональних даних, та третіх осіб яким передаються та/або можуть передаватись їх персональні дані відповідно до мети їх обробки.

Персональні дані клієнтів видаляються або знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону «Про захист персональних даних». Персональні дані в базах персональних даних підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або Законом;

- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Банком, якщо інше не передбачено Законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

8.14. У разі надання Позичальнику Гарантії Кабінету Міністрів України, Позичальник підписанням Договору про приєднання:

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

8.14.2. надає Банку дозвіл на:

- зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Міністерством фінансів України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України та/або Агентом (на вимогу Гаранта), без отримання будь-яких додаткових погоджень від Позичальника, інформації, що є власністю Позичальника, зокрема про умови Договору про надання кредиту, про кредитний проект, стан реалізації Кредиту, стан простроченої заборгованості позичальника перед бюджетом, документи, пов'язані з Договором про надання кредиту;

- на надання Гаранту та Агенту доступу до інформації, що стосується Позичальника та є відомою Банку, в разі прострочення заборгованості із сплати основного боргу та/або відсотків за кредитом більше ніж 90 (дев'яносто) днів;

- оприлюднення Агентом інформації щодо виплат Гаранта на виконання гарантійних зобов'язань за кредитом Позичальника та сум, які залишатимуться невідшкодованими Позичальником.

8.15. Позичальник шляхом підписання Договору про надання кредиту:

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

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

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

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

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

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

процедурами, спрямованими на боротьбу з діями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

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

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

9.1. Укладаючи Договір про надання кредиту Позичальник погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Правил, шляхом офіційного опублікування тексту таких змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цими змінами. Зазначений порядок змін не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України та набирають чинності з дати вказаної в офіційному опублікуванні тексту таких змін на Сайті Банку.

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

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

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

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

9.5. Сторони домовляються, що у випадку незгоди Позичальника із запропонованими змінами до Правил, Позичальник має право звернутися до Банку до дати набрання чинності змін до Правил з письмовою заявою про розірвання Договору про надання кредиту (в тому числі направити її за допомогою СЕД), при цьому Позичальник зобов'язаний в повному обсязі погасити будь-яку наявну заборгованість за Договором про надання кредиту.

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

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

10. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В.о. Голови Правління

_____ Родіон МОРОЗОВ
(підпис, печатка)

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

Документи про фінансовий стан та діяльність Позичальника

№ з/п	Документи*	Строк (періодичність) надання Банку**	Примітки
1	Річна фінансова звітність* за попередній рік, що відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та розшифровки до неї.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	
2	Квартальна фінансова звітність, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та розшифровки до неї.	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Не подається якщо до Банку надана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
3	Довідка про відкриті поточні/вкладні (ні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов’язання Позичальника кредитного характеру.	щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
4	Довідки з інших банків про рух грошових коштів за поточними рахунками Позичальника за звітний період в інших банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки.	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	
5	Довідки з інших банків про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках за звітний період (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках).	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом	
6	Розшифрування даних форми №2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати” (графа 2000, 2010, 2120) Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
7	Довідка про установчі документи та органи управління.	щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, а також кожного разу при зміні в установчих	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ

		документах та/або органах управління та/або структурі учасників/акціонерів Позичальника не пізніше ніж через п'ять банківських днів після таких змін	на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
8	Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого (якщо Позичальником подається квартальна фінансова звітність, то дана довідка не надається) (якщо інша періодичність не зазначена в п.9 Договору про приєднання).	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
9	Інші документи на письмову вимогу Банку для проведення моніторингу кредиту, документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника (або Заставаодавця/Іпотекодавця), для визначення пов'язаності Позичальника по відношенню до Банку.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	
10	Документи в підтвердження цільового використання кредиту.	протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку	
11	Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні».	щоквартально, не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
Наступні документи надаються Позичальником у випадках:			
- якщо Позичальник є учасником ГПК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.9. Договору про приєднання:			
12	Консолідована річна фінансова звітність ГПК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого та протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.	
13	Зведена інформація за кредитним портфелем ГПК	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
14	Розшифрування даних форми № 2-к “Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)” (графа 2000, 2010, 2120) Національного положення (стандарту) бухгалтерського	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ

	обліку 1 річної фінансової звітності ГПК за останній звітний рік щодо структури доходів		на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
- якщо Позичальник є учасником ГСК та подання звітності по периметру ГПК зазначено в п.9. Договору про приєднання			
15	Консолідована/комбінована річна фінансова звітність ГСК, сформована згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджена аудитором (в т.ч. адаптована звітність згідно з вимогами П(С)БО)	не рідше ніж один раз на 12 місяців	
16	Зведена інформація за кредитним портфелем ГСК.	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**
17	Розшифрування даних форми № 2-к “Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)” (графа 2000, 2010, 2120) Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 річної фінансової звітності ГСК за останній звітний рік щодо структури доходів	щорічно, не пізніше 28 (29) лютого	Надається за формою, наведеною на офіційному сайті Банку в розділі МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ на сторінці КРЕДИТУВАННЯ**

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

Факт надання Позичальником Банку вказаної звітності підтверджується відміткою відповідального виконавця Банку на супровідному листі або копіях наданих документів, з зазначенням дати їх надання. Якщо аналогічні документи надані Позичальником в рамках інших кредитних договорів, такі документи повторно не надаються.

** за посиланням https://www.ukrgasbank.com/small_bussiness/credit/microcredit/templates

***Якщо інші строки не зазначені в п.9. Договору про приєднання.