

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА АКТИВНИМИ БАНКІВСЬКИМИ ОПЕРАЦІЯМИ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ

(діють з 20 червня 2024 р.)

ЗМІСТ

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	1
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ	3
4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ	4
5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ З ОДНОРАЗОВОЮ ВИДАЧЕЮ	4
6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ	4
7. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – АВАЛЬ ВЕКСЕЛЮ (крім податкових векселів)	5
8. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ГАРАНТІЯ	5
9. ГРОШОВЕ ПОКРИТТЯ	5
10. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ	6
11. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ	7
12. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	9
13. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	10
14. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ	11
15. ДОДАТКОВІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ ЗА ПРОГРАМОЮ ФІНАНСОВОЇ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%»	11
16. ДОДАТКОВІ УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПОСЛУГОЮ У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ЧАСТКОВИМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ ДЕРЖАВНИМИ ГАРАНТІЯМИ НА ПОРТФЕЛЬНІЙ ОСНОВІ	15
17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	17

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Термін	Визначення
Аваль векселя	Банківська послуга з прийняттям Банком на себе грошового зобов'язання перед векселедержателем сплатити вексель повністю або частково за Клієнта як за зобов'язану за векселем особу в разі невиконання останнім своїх зобов'язань щодо оплати векселя або у випадку безпосереднього пред'явлення векселедержателем вимоги оплати векселя Банку як авалісту
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування - АТ «ПУМБ»), яке діє на підставі банківської ліцензії № 8 від 06.10.2011 р., виданої Національним банком України; внесене до Державного реєстру банків 23.12.1991, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків – 73
Банківська послуга	всі та/або будь-яка з послуг Банку, надана за Договором про надання банківської послуги, відповідно до умов Генерального договору про надання банківських послуг, який укладений між Банком та Клієнтом, та цих Правил
Банківський день	день, який не є вихідним, неробочим або святковим (в розумінні законодавства України про працю); тривалість Банківського дня для цілей вживання у тексті цих Правил встановлюється з 00.00 до 23.59 відповідного робочого дня
Базова процентна ставка	процентна ставка за Кредитом на строкову та прострочену заборгованість в межах строку чинності Ліміту відповідної Банківської послуги, розмір, умови застосування, перегляду та порядок сплати Базової процентної ставки визначаються Договором про надання банківської послуги, укладеним в рамках Програми
Бенефіціар	кредитор Клієнта за основним зобов'язанням, на користь якого Банк видає Гарантію
Гарантія	письмово оформлене грошове зобов'язання Банку перед Бенефіціаром (або перед банком-гарантом чи контргарантом, на користь якого Банк відкрив контргарантію) сплатити кошти за Клієнта в разі настання гарантійного випадку при пред'явленні Бенефіціаром (або банком-гарантом чи контргарантом, на користь якого Банк відкрив контргарантію) відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії
Генеральний договір	правочин, що складається з цих Правил, Генерального договору про надання банківських послуг та Договору (ів) про надання банківських послуг у випадку його/їх укладення
ГПК	група пов'язаних контрагентів: два або більше контрагентів (юридичних осіб та/або фізичних осіб-підприємців та/або фізичних осіб), що згідно з вимогами Національного банку України визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик

Термін	Визначення
Державна підтримка	фінансова державна підтримка суб'єктів малого та середнього підприємництва, що надається Фондом через Банк на користь Клієнта на умовах, встановлених Банком, в рамках реалізації Програми, з метою фінансової підтримки господарської діяльності Клієнта. Державна підтримка надається у вигляді компенсації процентів
Договір з Фондом	договір про співробітництво за програмою «Доступні кредити 5-7-9%», укладений між Фондом і Банком. Текст цього договору доступний для ознайомлення за адресою: https://www.pumb.ua/ Зміни, внесені в Договір з Фондом, набувають чинності для Банка та Клієнта з моменту набрання ними чинності для сторін Договору з Фондом, якщо інше не передбачено такими змінами.
Договір про забезпечення	будь-який договір застави, іпотеки або поруки, укладений між Сторонами або між Банком і третіми особам з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Генеральним договором
Договір про надання державних гарантій	Договір про надання державної гарантії на портфельній основі № 13110-05/51 від 04.04. 2022 року, укладений між Банком та Міністром фінансів України (який діє від імені держави за дорученням Кабінету Міністрів України), на підставі Типового договору про надання державної гарантії на портфельній основі, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 Текст Договору про надання державних гарантій доступний для ознайомлення за адресою: https://www.pumb.ua/
Клієнт	юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Генеральний договір про надання банківських послуг
Компенсація	грошові кошти, які надаються Фондом Клієнту в рамках реалізації Програми в сумі, визначеної, відповідно до умов Програми, Договору з Фондом та Договору про надання банківської послуги з метою часткової оплати нарахованих процентів за Кредитом
Компенсаційна процентна ставка	процентна ставка, яка є частиною Базової процентної ставки, сплачується Клієнтом та не підлягає компенсації Фондом за Програмою
Кредит	грошові кошти Банку, що надаються Клієнту в розмірі та на умовах, визначених цими Правилами, в рамках надання Банківських послуг за принципами зворотності та платності; власні кошти Банку, що сплачуються за авальованими векселями/наданими Гарантіями, за умови настання всіх з умов надання Кредиту, передбачених Генеральним договором
Кредитна лінія	Банківська послуга, в рамках якої Клієнт має право у будь-який час здійснювати погашення поточної заборгованості за Кредитом і отримувати Кредит в межах діючого ліміту Кредитної лінії, встановленого Договором про надання банківської послуги – кредитної лінії
Майновий поручитель	особа, яка уклала з Банком Договір про забезпечення - договір застави/іпотеки в забезпечення зобов'язань Клієнта перед Банком за укладеним між ними Генеральним договором
Овердрафт	Банківська послуга, відповідно до якої Банк надає Клієнту Кредит шляхом виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом (або Банком у випадках здійснення ним договірною списання за розпорядженням Клієнта) на суму, що перевищує залишок власних коштів на поточному рахунку Клієнта, з утворенням заборгованості за Кредитом в межах встановленого Ліміту Банківської послуги
Порядок	Порядок надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України № 28 від 24 січня 2020 року
Порядок надання державних гарантій на портфельній основі	Порядок надання державних гарантій на портфельній основі, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723
Поручитель	особа, яка уклала з Банком договір поруки в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором
Правила	Правила надання банківських послуг за активними банківськими операціями корпоративних клієнтів малого бізнесу, які є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківських послуг, що укладається між Банком та Клієнтом
Програма	державна програма «Доступні кредити 5-7-9%», затверджена Радою Фонду. Програма реалізується Урядом України за ініціатииви Президента України через Фонд
Повідомлення	будь-які повідомлення, у тому числі вимоги Банку до Клієнта, в письмовій формі (у електронній або паперовій), що направляються Сторонами одна одній відповідно до умов Правил на виконання Генерального договору, Договору про забезпечення
Рахунок ескроу	рахунок умовного зберігання (ескроу), відкритий Фондом в Банку для зарахування на такий рахунок грошових коштів компенсації процентів, що підлягають перерахуванню на користь Клієнта, за Програмою
Реєстр векселів	реєстр пред'явлених до авальовання векселів, який складений відповідно до вимог законодавства і підписаний Сторонами, що містить перелік векселів, які Банк готовий

Термін	Визначення
	авалювати на умовах Генерального договору. Такий реєстр оформляється відповідно до зразка, встановленого Банком
Розрахунковий період	період часу, за який Банком здійснюється нарахування процентів та/або комісійної винагороди. Початком Розрахункового періоду для Банківських послуг (крім Кредитної лінії, кредита з одноразовою видачею, Овердрафта, наданих після 01.05.2024) є дата першого надання Кредиту/дата Авалу векселю/ дата надання Гарантії та/або перший Банківський день після 24 числа місяця (з його урахуванням), датою закінчення Розрахункового періоду є перший Банківський день після 24 числа місяця (без його урахування) або день, що передує даті повернення всієї суми заборгованості за Кредитом / даті припинення дії Авалу векселя/ даті припинення дії Гарантії. Початком Розрахункового періоду для Банківських послуг – Кредитної лінії, кредита з одноразовою видачею, Овердрафта, наданих після 01.05.2024 (включаючи цю дату), є дата першого надання Кредиту та/або перший Банківський день після 26 числа місяця (з його урахуванням), датою закінчення Розрахункового періоду є перший Банківський день після 26 числа місяця (без його урахування) або день, що передує даті повернення всієї суми заборгованості за Кредитом.
Сайт Банку	https://www.pumb.ua/
Сторони	сторони за Генеральним договором – Банк та Клієнт відповідно
Участь у Програмі	право Клієнта на сплату процентної ставки за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою, з отриманням Державної підтримки у вигляді Компенсації чи без неї
Фонд	Фонд розвитку підприємництва (ідентифікаційний код 21662099)

Інші терміни у Правилах вживаються у значенні, передбаченому чинним законодавством України, Договорі з Фондом.

Терміни, що використовуються в Правилах з великої літери, але не визначені в цьому Розділі, мають значення, встановлене для них у Договорі про надання банківської послуги.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила регулюють відносини між Банком та Клієнтами, з якими укладено Генеральні договори про надання банківських послуг, щодо надання, використання та повернення кредитних коштів, здійснення оплати Банківських послуг. Правила затверджуються Банком, підписуються від імені Банку уповноваженою особою та містять типові умови надання Банківських послуг.

2.2. Погодження Клієнтом цих Правил здійснюється шляхом укладення Генерального договору про надання банківських послуг. Належним чином підписаний Клієнтом Генеральний договір про надання банківських послуг визнається Сторонами приєднанням Клієнта до умов Правил.

2.3. Правила розміщуються на Сайті Банку для ознайомлення з їх змістом та набирають чинності з дати, визначеної на їх першій сторінці. У випадку внесення змін до Правил нова редакція Правил розміщується (оприлюднюється) на Сайті Банку. Усі редакції Правил зберігаються на Сайті Банку із зазначенням строку їх дії.

2.4. Укладаючи Генеральний договір про надання банківських послуг, Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час вносити зміни до Правил, повідомляючи про це Клієнта офіційним опублікуванням тексту таких змін (тобто нової редакції Правил) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 календарних днів до набрання чинності цими змінами та шляхом направлення Клієнту відповідного Повідомлення. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком змін до Правил, поданих до Банку до дати вступу в дію таких змін, Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами до Правил. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Правил Клієнт має право достроково розірвати Генеральний договір про надання банківських послуг до дати набрання чинності новою редакцією Правил з одночасним повним виконанням зобов'язань Клієнта за Генеральним договором про надання банківських послуг. При цьому Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність повідомлень про внесення змін до Правил на Сайті Банку.

2.5. Зміни до цих Правил не можуть розцінюватися як зміна Банком істотних умов договору в односторонньому порядку.

2.6. Банк залишає за собою право за необхідності застосовувати інші, ніж зазначено вище, способи ознайомлення Клієнтів зі змінами, внесеними ним до цих Правил.

2.7. Сторони погодили, що місцем укладення Генерального договору є місто Київ, Україна.

3. УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

3.1. Відповідно до положень Генерального договору Банк надає Клієнту Банківські послуги, а Клієнт приймає Банківські послуги та зобов'язується належним чином виконувати зобов'язання, що встановлені в Генеральному договорі, Договорі про надання банківської послуги.

3.2. Детальні умови надання Банківських послуг зазначаються у Генеральному договорі про надання банківських послуг та у відповідних Договорах про надання банківської послуги.

3.3. Генеральним договором про надання банківських послуг встановлюються: Генеральний ліміт – максимальна сума усіх Банківських послуг, допустима для надання Клієнту, дата закінчення строку дії Генерального ліміту та максимальна процентна ставка. Підписаний Сторонами Генеральний договір про надання банківських послуг (у т.ч. ці Правила) є основним зобов'язанням в розумінні Цивільного кодексу України.

3.4. Банк приймає рішення про надання кожної Банківської послуги на власний розсуд та відповідно до своїх внутрішніх положень. Зобов'язання Банку щодо надання Банківської послуги за Генеральним договором є відкличними.

3.5. Банк надає Клієнту Банківську послугу, передбачену цими Правилами, Генеральним договором про надання банківських послуг та Договором про надання банківської послуги, у тому числі здійснює видачу кредитних коштів, виключно у випадку настання всіх нижче наведених умов у сукупності:

3.5.1. Клієнтом надані всі необхідні Банку документи у вигляді, що задовольняє Банк, та в редакції, що чинна на дату такого надання;

3.5.2. відсутні будь-які Несприятливі події, зазначені у цих Правилах;

3.5.3. набрали чинності укладені Сторонами Договори про забезпечення (за наявності), виконані умови щодо реєстрації обтяжень заставного майна та виконані запевнення і гарантії, що передбачені Договорами про забезпечення;

3.5.4. між Банком та Клієнтом укладений договір банківського рахунку та Клієнту у Банку відкрито поточний рахунок у валюті (валютах) Банківської послуги;

3.5.5. настали всі інші умови, які можуть бути додатково передбачені Генеральним договором про надання банківських послуг, Договором про надання окремих видів Банківських послуг.

3.6. У зв'язку із здійсненням Національним банком України державного регулювання діяльності банків з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників та кредиторів, в тому числі, але не виключно, шляхом вживання заходів щодо упередження кризових явищ у банківській системі, при прийнятті Національним банком України рішень, які встановляють будь-яке обмеження/заборону/мораторій щодо здійснення Банком активних операцій, Банк має право протягом строку дії Генерального договору не виконувати встановлений Генеральним договором обов'язок щодо надання Клієнту Банківських послуг та/або призупинити подальше надання Банківських послуг в порядку, передбаченому Генеральним договором.

3.7. Банк не несе відповідальності за відшкодування збитків та/або моральної шкоди, заподіяних Клієнту, у випадках відмови Банку від надання та/або припинення надання Банківської послуги, якщо така відмова чи припинення були здійснені Банком у випадках, передбачених Правилами та/або Генеральним договором про надання банківських послуг.

4. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТНА ЛІНІЯ

4.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Кредитної лінії сторони укладають Договір про надання банківської послуги – кредитної лінії. Для отримання коштів в рамках цієї Банківської послуги Клієнт подає до Банку заяву на отримання кредитних коштів за формою, передбаченою Банком.

4.2. Поновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту отримувати кредитні кошти і погашати суму заборгованості в межах встановленого ліміту необмежену кількість разів протягом строку дії Договору про надання банківської послуги – кредитної лінії.

4.3. Невідновлювана кредитна лінія надає можливість Клієнту протягом строку дії Договору про надання банківської послуги – кредитної лінії отримати кредитні кошти в межах встановленого ліміту. Ліміт Банківської послуги на суму погашеного кредиту не відновлюється.

4.4. Сторони домовились, що Банк має право самостійно, без ініціації Клієнтом, списувати за рахунок кредитних коштів з кредитного рахунку, відкритого для обліку заборгованості Клієнта, суми нарахованих і не сплачених комісійної винагороди та/або процентів, за умови настання строку їх сплати; при цьому таке використання кредитних коштів не суперечитиме будь-якому цільовому призначенню, що встановлене у відповідному Договорі про надання банківської послуги – кредитної лінії, якщо інше не встановлене Генеральним договором і чинним законодавством.

5. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – КРЕДИТ З ОДНОРАЗОВОЮ ВИДАЧЕЮ

5.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді кредиту з одноразовою видачею Сторони укладають Договір про надання банківської послуги – кредит з одноразовою видачею.

Кредит за цією Банківською послугою надається Клієнту одноразово, однією сумою, на непоновлюваній основі, тобто будь-яка достроково погашена сума заборгованості за Кредитом не може вимагатись Клієнтом повторно до надання.

6. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ОВЕРДРАФТ

6.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Овердрафту Клієнт укладає з банком Договір про надання банківської послуги – овердрафту.

6.2. Банк надає Клієнту Кредит шляхом виконання платіжних операцій на підставі платіжних інструкцій Клієнта (а також шляхом здійснення договірного списання у передбачених договорами між Банком та Клієнтом випадках) з поточного рахунку Клієнта, на суму, яка перевищує залишок власних коштів Клієнта на такому рахунку, але в межах Ліміту Банківської послуги.

6.3. Банк встановлює Овердрафт на поточний рахунок Клієнта в гривнях, що відкритий у Банку, за умови відсутності арешту (як публічного обтяження) та іншого Овердрафту на такому рахунку. Якщо у Клієнта більше одного поточного рахунку в Банку, то Овердрафт встановлюється на перший за часом відкриття рахунок. Банк направляє Клієнту Повідомлення про номер рахунку, на який встановлений Овердрафт, не пізніше наступного Банківського дня за днем встановлення Овердрафту.

6.4. В день накладення арешту (за вимогою органів та осіб, яким чиним законодавством України надано таке право) на грошові кошти на поточному рахунку Клієнта, на якому встановлений Овердрафт, Банк:

- припиняє надання Овердрафту;
- встановлює Ліміт Банківської послуги на рівні 0 гривень 00 коп.;
- здійснює перенесення суми фактичної заборгованості Клієнта за Овердрафтом на рахунок обліку кредитної заборгованості.

6.5. У випадку зняття арешту з грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, на якому встановлений Овердрафт, за умови відсутності простроченої заборгованості за Овердрафтом, в день зняття арешту Ліміт Банківської послуги відновлюється до розміру, що діяв на дату накладення арешту.

7. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – АВАЛЬ ВЕКСЕЛЮ (КРІМ ПОДАТКОВИХ ВЕКСЕЛІВ)

7.1. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Авалю векселю Сторони укладають Договір про надання банківської послуги – аваль векселю.

7.2. Аваль товарних векселів є Банківською послугою, відповідно до якої Банк приймає на себе грошове зобов'язання перед векселедержателем щодо сплати коштів за Клієнта в разі невиконання останнім своїх зобов'язань щодо оплати векселя та в разі пред'явлення векселедержателем вимоги Банку відповідно до порядку, передбаченого чинним законодавством України.

7.3. Клієнт безумовно зобов'язується здійснювати відшкодування сум всіх платежів (у валюті таких платежів), здійснених Банком у зв'язку з виконанням своїх обов'язків за Договором про надання банківської послуги – аваль векселю; сплачувати суми комісійної винагороди, процентів, будь-яких інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку відповідно до Генерального договору, Договору про надання банківської послуги – аваль векселю; здійснювати платежі за Векселями, авальованими Банком і зазначеними в Реєстрі векселів.

8. БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА – ГАРАНТІЯ

8.1. Гарантія - письмово оформлене грошове зобов'язання Банка (надалі за текстом також - Гарант) перед Бенефіціаром сплатити кошти за Клієнта (надалі за текстом також - Принципал) в разі настання Гарантійного випадку при пред'явленні Бенефіціаром відповідної письмової вимоги та дотримання всіх умов Гарантії.

8.2. Відповідно до умов Генерального договору Гарант може надавати гарантію платежу, тендерну гарантію (гарантію забезпечення пропозицій), гарантію виконання контрактних зобов'язань тощо.

8.3. З метою отримання Банківської послуги у вигляді Гарантії Сторони укладають Договір про надання банківської послуги - Гарантії.

8.4. Після підписання відповідного Договору про надання банківської послуги - Гарантії Клієнт подає Заяву про надання Гарантії за формою Банку, що має силу оферти, в якому визначаються конкретні умови Гарантії (сума, строк дії, Бенефіціар, контракт (угода, договір, тендерна документація (їх частини) тощо, виконання зобов'язань Принципала за якими забезпечується Гарантією), вид Гарантії тощо).

8.5. Погодивши Заяву про надання Гарантії, Гарант відповідно до її умов складає текст Гарантії та письмово погоджує його з Клієнтом. Текст Гарантії вважається погодженим за умови його підписання уповноваженою особою Клієнта в редакції, запропонованій Банком.

8.6. У разі недосягнення Сторонами згоди щодо тексту Гарантії погоджена Банком Заява про надання Гарантії анулюється.

8.7. Безпосереднє надання Гарантом Гарантії (з погодженим Сторонами текстом Гарантії, що являє собою відправлення Гарантом Гарантії електронними засобами зв'язку чи видачу Гарантії на паперовому носії, у відповідності до умов Заяви про надання Гарантії) здійснюється в строк, обумовлений в погодженій Гарантом Заяві про надання Гарантії.

8.8. Гарантія не може бути відкликана Гарантом, якщо в ній не встановлене інше.

9. ГРОШОВЕ ПОКРИТТЯ

9.1. Грошове покриття – це грошові кошти в гривнях, які Клієнт зобов'язаний передати Банку у випадках і на умовах, передбачених Договором про надання банківської послуги - Аваль векселю та Договором про надання банківської послуги - Гарантії.

9.2. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події Клієнт зобов'язаний протягом 2 Банківських днів з дня отримання від Банку відповідної вимоги у вигляді Повідомлення (не враховуючи цей день) або в інший строк, встановлений Повідомленням, а також в інших випадках, передбачених цими Правилами, Генеральним договором про надання банківських послуг, Договором про надання банківської послуги сформулювати в Банку Грошове покриття. Коефіцієнт співвідношення суми Грошового покриття з загальною сумою векселів, авальованих Банком в рамках Генерального договору, відносно яких Клієнт не надав Банку документи, що безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, становить 1. Коефіцієнт співвідношення суми Грошового покриття з сумою зобов'язань Банку як Гаранта перед Бенефіціаром, становить 1.

9.3. Кошти, перераховані Клієнтом Банку як Грошове покриття, повинні знаходитися в Банку, і Банк

здійснює контроль та має доступ до коштів Грошового покриття. Клієнт не має права вимагати повернення цих коштів або розпоряджатися ними будь-яким іншим способом до припинення всіх зобов'язань Клієнта перед Банком за кожним з векселів, зазначених у Реєстрі векселів, і до надання Клієнтом Банку у задовольняючому Банку вигляді документів, що безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, та до припинення усіх зобов'язань Клієнта за Договором про надання банківської послуги – Гарантії.

Клієнт має право на повернення суми Грошового покриття після виконання усіх поточних зобов'язань Клієнта за авальованими векселями чи наданими Гарантіями за Генеральним договором.

Виключно на власний розсуд Банк може здійснити повернення Клієнту коштів Грошового покриття частково до припинення усіх поточних зобов'язань Клієнта перед Банком за авальованими векселями чи наданими Гарантіями за Генеральним договором у сумі погашених векселів чи припинених Гарантії.

9.4. Проценти на суми Грошового покриття, розміщеного Клієнтом в Банку, Банком не нараховуються.

9.5. За рахунок коштів Грошового покриття Банк вправі задовольнити в повному обсязі регресні вимоги до Клієнта, а також інші вимоги Банка до Клієнта, передбачені Генеральним договором, у тому числі здійснювати з цією метою купівлю іноземної валюти відповідно до умов договору банківського рахунку, укладеного між Банком і Клієнтом. У випадку пред'явлення до Банку вимог як до аваліста за векселями та/або як Гаранта за Гарантіями Банк також вправі на власний розсуд використати кошти Грошового покриття для здійснення платежів. Задоволення вимог Банку до Клієнта та здійснення платежів за рахунок коштів Грошового покриття здійснюється без додаткового узгодження з Клієнтом. Сума Грошового покриття, що повертається Клієнту у випадках, передбачених Генеральним договором, зменшується на суму коштів, за рахунок яких були задоволені вимоги Банку та здійснені платежі за векселями та/або Гарантіями.

9.6. У випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом цих Правил та/або Генерального договору про надання банківських послуг і у зв'язку з цим здійснення процедури звернення стягнення на майно, що надано в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку направити кошти, отримані від реалізації такого майна, у сумі векселів, авальованих Банком (відносно яких Клієнт не надав Банку документи, які безспірно підтверджують здійснення за цими векселями платежу, та векселів, оплачених Банком як авалістом, всі виплати за якими не відшкодовані Клієнтом), та у сумі виданих Банком Гарантії на рахунок Банку для формування Грошового покриття.

10. НЕСПРИЯТЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ НАСЛІДКИ

10.1. Кожна з перелічених нижче подій повинна тлумачитись як Несприятлива подія:

10.1.1. Несплата Клієнтом будь-якої суми, що належить до сплати на користь Банку згідно Генерального договору, у передбачений ним строк, та/або невиконання або неналежне виконання будь-яких інших обов'язків за Генеральним договором, та/або обов'язків за Договорами про забезпечення, та/або за іншими договорами, укладеними між Сторонами;

10.1.2. Будь-яка гарантія або запевнення, надані Клієнтом Банку за Генеральним договором або Клієнтом/Майновим поручителем/Поручителем за будь-яким Договором про забезпечення, порушена або виявилась недійсною;

10.1.3. Забезпечення зобов'язань за Генеральним договором втрачене та/або його стан чи умови погіршилися;

10.1.4. Порушено судове провадження щодо майна, що є предметом застави/іпотеки за Договором про забезпечення, та/або порушено судове провадження про визнання Генерального договору та/або будь-якого Договору про забезпечення недійсним;

10.1.5. Фінансова звітність та/або інша інформація, що була надана Клієнтом Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Клієнтом правил ведення такої звітності згідно з чинним законодавством України;

10.1.6. Порушення судом справи про банкрутство Клієнта/Поручителя/Майнового поручителя, прийняття рішення про його ліквідацію або реорганізацію чи наявність інших обставин, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Генеральним договором своєчасно не будуть виконані, а задоволення вимог Банку за рахунок майна зазначених осіб буде ускладнене;

10.1.7. Невиконання або неналежне виконання будь-якою із зазначених осіб, а саме: Клієнтом та/або будь-якою пов'язаною особою Клієнта будь-яких обов'язків за кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції), укладеними/що будуть укладені будь-якою з зазначених осіб з Банком та/або з іншими фінансовими установами; невиконання або неналежне виконання будь-яких обов'язків за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за такими кредитними договорами (або іншими договорами, що передбачають здійснення будь-якої кредитної операції);

10.1.8. Невнесення змін (що відбулися) до договорів забезпечення, якщо письмовою згодою Банку на такі зміни була передбачена обов'язковість відображення цих змін у Договорі про забезпечення, протягом строку дії згоди Банку;

10.1.9. Письмово не погоджені з Банком зміни у складі учасників/акціонерів Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів або будь-які події/дії, що передують таким змінам та/або фактично здійснюють зміну учасників/акціонерів, а також перерозподіл часток/акцій між учасниками/акціонерами Клієнта, та/або фактично здійснюють зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів у випадку, якщо вищевказані зміни та події/дії призведуть до переходу права власності на частки/акції Клієнта до третіх осіб в обсязі, що дорівнює або перевищує 10% статутного капіталу Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів.

Цим Сторони домовились, що інформація про зміну бенефіціарних власників Клієнта та/або Майнових поручителів/Поручителів, отримана Банком з будь-яких джерел (в тому числі із засобів масової інформації, мережі Інтернет, оприлюдненої або наданої Банку звітності Клієнта та пов'язаних осіб Клієнта) є для Банку достовірною та достатньою для застосування наслідків, передбачених цим розділом Правил;

10.1.10. Наявні або потенційні зміни на грошово-кредитному ринку України, зумовлені змінами у грошово-кредитній політиці України, змінами банківського законодавства України, змінами економічної ситуації в Україні в цілому (економічна криза), а також міжнародної економічної ситуації, в тому числі, але не виключно: зміни процентної політики, в тому числі на ринку України або на міжнародних ринках процентних ставок на залучені Банком кошти, в тому числі, внаслідок прийняття Національним банком України, іншими органами державної влади та управління рішень, які впливають на стан кредитного ринку України, несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют тощо;

10.1.11. Суттєві зміни розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, здійсненими Банком на виконання умов Генерального договору, зумовлені зокрема змінами банківського законодавства України;

10.1.12. Ініціювання за будь-яким поточним рахунком Клієнта платіжної операції примусового списання (стягнення), арешт будь-якої суми коштів хоча б на одному рахунку Клієнта в Банку, податкова застава, адміністративний арешт будь-яких активів Клієнта;

10.1.13. Відмова Клієнта від надання (або фактичне ненадання) на вимогу Банку інформації, необхідної для супроводження наданої Банківської послуги, в тому числі але не виключно: інформації про склад власників (засновників/учасників/акціонерів) Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації комерційного та фінансового характеру стосовно провадження діяльності Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів, інформації щодо майна, яке передане та/або буде передане Банку в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором відповідно до умов Генерального договору про надання банківських послуг, в порядку, встановленому цими Правилами, та/або відмова посадових осіб Клієнта (Майнового поручителя чи Поручителя) від участі у переговорах з представниками Банку.

10.2. У випадку виникнення будь-якої із зазначених вище Несприятливих подій Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги та/або призупинити подальше надання Банківських послуг, незважаючи на наявність вільного ліміту, встановленого Генеральним договором про надання банківських послуг, а для Банківських послуг, отриманих Клієнтом, встановлені наступні наслідки настання Несприятливої події:

10.2.1. Банк набуває право вимагати від Клієнта достроково повернути виданий Клієнту Кредит, а Клієнт зобов'язаний, незважаючи на положення цих Правил та положення відповідних Договорів про надання банківських послуг, виконати таку вимогу Банку і повернути суму Кредиту в повному обсязі разом із платою за Кредит і штрафними санкціями, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку згідно Генерального договору, в строк не пізніше 3 Банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги;

10.2.2. Банк набуває право вимагати від Клієнта формування Грошового покриття у сумі та в порядку, визначених цими Правилами;

10.2.3. Банк набуває право в односторонньому порядку достроково розірвати Генеральний договір про надання банківських послуг та/або Договір про надання банківської послуги. Генеральний договір про надання банківських послуг вважається розірваним в односторонньому порядку з моменту відправлення Банком відповідного Повідомлення Клієнту.

10.2.4. Банк набуває право стягнути за кожен випадок настання будь-якої із зазначених Несприятливих подій окремо, а Клієнт за письмовою вимогою Банку (зокрема, у вигляді Повідомлення) зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати відправлення Банком відповідної вимоги або в інший строк, встановлений у вимозі, сплатити на користь Банку штраф у розмірі 0,25% від суми ліміту всіх Банківських послуг на момент нарахування штрафу.

11. ПЛАТА ЗА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

11.1. Банк здійснює надання Банківських послуг за плату у виді процентів та комісійної винагороди, що мають сплачуватись виключно у безготівковій формі.

11.2. Проценти

11.2.1. Для Банківських послуг, що надаються в рамках Генерального договору, встановлюється фіксована або змінювана процента ставка, розмір якої не може перевищувати максимальну процентну ставку, що зазначена у Генеральному договорі про надання банківських послуг.

Тип процентної ставки визначається Договором про надання банківської послуги.

11.2.2. Змінювана процентна ставка визначається за формулою:

$$\text{Змінювана процентна ставка} = \text{Індекс} + \text{Маржа, де}$$

Маржа – числове значення, виражене в процентах;

Індекс – UIRD3, або UIRD6, або UIRD12, або Облікова ставка НБУ, де

UIRD3 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 3 місяці (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

UIRD6 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 6 місяців (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

UIRD12 – український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у валюті, що відповідає валюті Ліміту Банківської послуги, строком на 12 місяців (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), який визначається в процентах річних за даними агентства "Thomson Reuters" та публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>);

Облікова ставка НБУ – процентна ставка Національного банку України, яка є основним індикатором змін у грошово-кредитній політиці та орієнтиром вартості залучених та розміщених грошових коштів для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку (публікується на сайті Національного банку України (<http://www.bank.gov.ua>)).

11.2.3. Тип та розмір процентної ставки, розмір Маржі та Індексу, порядок встановлення та перегляду змінюваної процентної ставки зазначаються у Договорі про надання банківської послуги.

11.2.4. Інформування Клієнта щодо нового розміру змінюваної процентної ставки та дати зміни змінюваної процентної ставки здійснюється Банком шляхом надсилання Повідомлення у спосіб, зазначений цими Правилами, протягом 15 календарних днів, які настають за датою зміни змінюваної процентної ставки. Сторони підтверджують, що зміна змінюваної процентної ставки у даному порядку є погодженою, а тому вважається такою, що здійснена за взаємною згодою і не є односторонньою, а також не потребує вчинення додаткових дій, укладення додаткових договорів чи будь-яких інших документів, та жодна із сторін не може в односторонньому порядку відмовитися від такої зміни.

11.2.5. Клієнт погоджується, що неотримання Повідомлення про новий розмір змінюваної процентної ставки чи заперечення проти принципу його формування не може бути підставою для заперечення / недійсності такої зміни. У випадку відсутності зміни процентної ставки за результатом її перегляду Повідомлення Клієнту не направляється.

11.2.6. Тип та розмір процентної ставки, розмір Маржі та Індексу зазначається у Договорах про надання банківської послуги.

11.2.7. Інформування Клієнта щодо розміру змінюваної процентної ставки на момент укладення Договору про надання банківської послуги/додаткової угоди до такого договору про зміну формули визначення змінюваної процентної ставки здійснюється шляхом надсилання йому Повідомлення у спосіб, передбачений цими Правилами, протягом 3 Банківських днів з дня укладення Договору про надання банківської послуги.

11.2.8. Нарахування процентів за Кредитом здійснюється у валюті Банківської послуги за фактичну кількість днів користування Кредитом в Розрахунковому періоді, виходячи з 365 днів у році, якщо Банківську послугу надано у національній валюті України, або 360 днів у році, якщо Банківську послугу надано у іншій валюті.

11.2.9. Прокенти за користування Кредитом нараховуються Банком щоденно на суму залишку заборгованості Клієнта за Банківською послугою на кінець операційного дня.

11.2.10. Нараховані проценти за відповідний Розрахунковий період сплачуються Клієнтом щомісячно не пізніше 25 (а для Банківських послуг – Кредитної лінії, кредита з одноразовою видачею, Овердрафта, наданих після 01.05.2024 (включаючи цю дату), не пізніше 27) числа кожного місяця включно, а також в Дату припинення чинності Ліміту Банківської послуги. У разі, якщо дата сплати процентів або комісійної винагороди припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, датою сплати процентів/комісійної винагороди встановлюється наступний Банківський день.

11.2.11. У випадку прострочення погашення заборгованості за Банківською послугою (зокрема, у разі закінчення строку надання Банківської послуги (настання Дати припинення чинності Ліміту Банківської послуги)) Клієнт сплачує проценти за неправомірне користування коштами у розмірі, що дорівнює Розміру процентної ставки на прострочену заборгованість, визначеному Договором про надання банківської послуги, які нараховуються за кожний календарний день прострочення на суму заборгованості, строк погашення якої настав, з дати виникнення заборгованості до дати її погашення. Порядок нарахування та сплати аналогічний порядку для процентів на строкову заборгованість.

11.3. Комісійна винагорода

11.3.1. Встановлені наступні види комісійної винагороди, їх перелік, порядок нарахування/розрахунку та сплати зазначені у таблиці:

Сфера застосування	Найменування комісійної винагороди	Алгоритм розрахунку суми комісійної винагороди (без ПДВ)	Строк сплати комісійної винагороди
Банківська послуга (окрім Авалю векселя)	Комісійна винагорода за встановлення/збільшення Ліміту Банківської послуги	Тариф * Ліміт Банківської послуги або Сума збільшення Ліміту Банківської послуги	Протягом 3 Банківських днів з дати набрання чинності Договором про надання/ зміну умов Банківської послуги
Банківська послуга (окрім Авалю векселя)	Комісійна винагорода за супроводження Ліміту Банківської послуги	Тариф * Ліміт Банківської послуги (чинний на дату розрахунку). Розрахунок здійснюється щорічно в дату укладання (число та місяць) Договору про надання Банківської послуги, починаючи з другого року користування Банківською послугою. Якщо дата розрахунку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, датою розрахунку встановлюється наступний Банківський день	Протягом 3 Банківських днів від дати розрахунку
Банківська послуга (окрім Авалю)	Комісійна винагорода за управління Лімітом Банківської послуги	Тариф * Максимальна заборгованість за Банківською послугою в Розрахунковому періоді	27 числа кожного місяця

Сфера застосування	Найменування комісійної винагороди	Алгоритм розрахунку суми комісійної винагороди (без ПДВ)	Строк сплати комісійної винагороди
векселя та надання Гарантії)			
Банківська послуга (тільки для Авалю векселя)	Комісійна винагорода за авалювання векселів	Тариф * щоденна в Розрахунковому періоді сума авалюваних Банком та не погашених Клієнтом векселів/360	25 числа кожного місяця
Банківська послуга (тільки для Авалю векселя)	Комісійна винагорода за авалювання векселів (разова)	Тариф * Сума авалюваного векселя	Протягом 3 Банківських днів з дати авалювання векселя
Банківська послуга (тільки для надання Гарантії)	Комісійна винагорода за надання Гарантії	Тариф * Сума Гарантії	Протягом 3 Банківських днів з дати надання Гарантії
Банківська послуга (тільки для надання Гарантії)	Комісійна винагорода за обслуговування Гарантії	Сума Гарантії * Тариф * кількість днів в Розрахунковому періоді /365	25 числа кожного місяця
Генеральний договір	Комісійна винагорода за оформлення змін до Генерального договору про надання банківських послуг у разі зміни предмету або структури забезпечення	Тариф * (сума вартості предметів застави/іпотеки до внесення змін до Договорів про забезпечення – сума вартості предметів застави/іпотеки після внесення змін до Договорів про забезпечення)	Протягом 3 Банківських днів з дати набрання чинності змінами до Договорів про забезпечення (примітка: якщо зміни до Договорів про забезпечення набрали чинності в різні дати, то відлік 3-х Банківських днів починається з дати набрання чинності останніми із змін)
Генеральний договір	Комісійна винагорода за внесення змін до Генерального договору про надання банківських послуг для скорочення строку його дії	Тариф * сума Лімітів Банківських послуг, чинних на дату розрахунку (без урахування графіку зміни Ліміту Банківських послуг)	До набрання чинності змінами до Генерального договору про надання банківських послуг для скорочення строку його дії

11.3.2. Види та тарифні значення комісійної винагороди встановлюються у Генеральному договорі про надання банківських послуг та у Договорах про надання відповідних банківських послуг.

11.3.3. Комісійна винагорода, що розрахована Банком у іноземній валюті, сплачується Клієнтом в національній валюті України за офіційним курсом НБУ на дату її нарахування/розрахунку.

12. ПОРЯДОК ТА ЧЕРГОВІСТЬ ВИКОНАННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

12.1. Всі платежі на користь Банку за кожним окремим Договором про надання банківської послуги повинні виконуватись в наступній черговості:

- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за нарахованою комісійною винагородою;
- пеня за прострочення сплати процентів та/або комісійної винагороди;
- прострочена заборгованість за Кредитною лінією/Овердрафтом; прострочене відшкодування Клієнтом сум, сплачених Банком за свій рахунок за авалюваним векселем/Гарантією;
- пеня за прострочення повернення суми Кредиту;
- штраф;
- строкова заборгованість за Кредитною лінією; строкове відшкодування Клієнтом сум, сплачених Банком за свій рахунок за авалюваним векселем/Гарантією.

Банк зобов'язується не пізніше ніж впродовж двох Банківських днів розподіляти кошти, перераховані на виконання зобов'язань за Договором про надання банківської послуги, та зарахувати їх на відповідні рахунки обліку заборгованості за таким договором.

Банк має право на власний розсуд змінювати черговість виконання зобов'язань за Генеральним договором і спрямовувати кошти, отримані від Клієнта чи третіх осіб (зокрема, Поручителів чи Майнових поручителів, страхових компаній) або від реалізації застави, на виконання зобов'язань без дотримання черговості, передбаченої цим пунктом Правил.

12.2. Якщо будь-який строк платежу за Генеральним договором випадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то такий строк переноситься на перший наступний Банківський день.

12.3. Право Банку на договірне списання коштів з рахунків Клієнта. При настанні строків виконання будь-яких грошових зобов'язань Клієнта за Генеральним договором (у т.ч. обов'язку з формування Грошового покриття) Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) у будь-який час протягом строку дії Генерального договору про надання банківських послуг самостійно списувати грошові кошти в сумі, необхідній для виконання зазначених зобов'язань, з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті /будуть відкриті Клієнтом в Банку (у тому числі за рахунок Овердрафту, якщо він встановлений), та перераховувати їх на користь Банку в рахунок виконання відповідних грошових зобов'язань. Клієнт підтверджує, що договірне списання,

встановлене цим пунктом Правил, Банк має право здійснювати будь-яку кількість разів. Порядок здійснення договірної списання, у тому числі з рахунків Клієнта в іноземній валюті, встановлений договором банківського рахунку та/або банківського вкладу.

13. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

13.1. Банк має право:

13.1.1. Призупинити/відмовити у наданні Клієнту Банківських послуг у випадках, передбачених Генеральним договором про надання банківських послуг, цими Правилами та/або чинним законодавством України.

13.2. Клієнт зобов'язується:

13.2.1. Повідомляти Банк письмово про всі кредити та позики, які Клієнт буде отримувати після укладення Генерального договору, та про всі гарантії та поруки, які буде надавати Клієнт за третіх осіб після укладення Генерального договору, про усі зміни до установчих документів та/або реєстраційних документів Клієнта, про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію або ліквідацію, якщо це відбулося відносно Клієнта та/або Майнового поручителя/Поручителя, в строк не пізніше 3 Банківських днів з моменту настання відповідної події;

13.2.2. На першу вимогу Банку надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Генерального договору, зокрема, визначення фінансового стану Клієнта, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки цільового використання кредитних коштів, переоцінки заставленого майна та майнових прав, а також документи комерційного, фінансового та юридичного характеру, необхідні для проведення аналізу Клієнта; надавати інформацію про надходження грошових коштів на рахунки Клієнта, відкриті в інших банках; надавати інформацію про наявність та стан кредитної заборгованості, наданих порук, отриманих гарантій та інших позабалансових зобов'язань; забезпечити безперешкодний доступ представників Банку на територію Клієнта;

13.2.3. Самостійно отримувати інформацію про всі укладені Договори про забезпечення (в яких Клієнт не є стороною), додаткові угоди до них, ознайомитися з їх змістом та забезпечувати виконання умов за ними Майновими поручителями та Поручителями;

13.2.4. У випадках здійснення Банком оцінки або страхування майна, яке є предметом Договорів про забезпечення, за власний рахунок негайно на вимогу Банку відшкодувати останньому всі витрати, понесені ним у зв'язку із оцінкою або страхуванням майна без будь-яких заперечень зі свого боку стосовно їх розміру протягом 3 Банківських днів з дати виставлення Банком відповідного рахунку;

13.2.5. Здійснювати страхування/забезпечувати страхування предметів застави/іпотеки, якщо обов'язковість такого страхування передбачена законом або Договором про забезпечення.

13.2.6. Надавати Банку належним чином засвідчені:

- фінансову звітність (баланс, звіт про фінансові результати за формою N 1/1-м та N 2/2-м Клієнта та Майнових поручителів/Поручителів) в обсязі, встановленому для них чинним законодавством України: за підсумками звітного року – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним; за підсумками звітного кварталу – не пізніше кожного 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом;

- довідку з розшифрування суми та частки від загального об'єму за кодами КВЕД даних форми N 2 «Звіт про фінансові результати» (графа 2000) або форм N 2-м/2-мс «Звіт про фінансові результати» (графа 030) річної фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний період щодо структури доходів не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;

- інші фінансові документи на вимогу Банку.

13.2.7. Протягом строку дії Генерального договору забезпечувати виконання бізнес-зобов'язань у розмірі та у періоди, що зазначені у Генеральному договорі про надання банківських послуг.

13.2.7.1. При розрахунку розміру чистих надходжень на рахунки в Банку враховуються надходження грошових коштів, які отримані Клієнтом в результаті ведення основної (статутної) діяльності (від реалізації продукції / виконання робіт / надання послуг) в будь-якій валюті та на всі поточні рахунки, що відкриті Клієнтом в Банку. При цьому не враховуються:

- надходження від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти (окрім валюти, що надійшла як виручка від реалізації продукції / виконання робіт / надання послуг);

- надходження з вкладних (депозитних) та з позичкових рахунків, відкритих Клієнту у Банку та/або в інших банківських установах;

- надходження з рахунків покриття банківських операцій;

- надходження від перерахування коштів з власних поточних рахунків Клієнта, в тому числі з рахунків Клієнта, відкритих в інших банках.

13.2.7.2. Для розрахунку бізнес-зобов'язання з виконання операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти враховується сума здійснених через Банк операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти за звітний календарний квартал, яка розраховується у гривнях за сумою валюти, що отримана Клієнтом в результаті такої операції.

Якщо для розрахунку обсягу виконання зобов'язання використовується сума операції в іноземній валюті, для її перерахування у гривні застосовується офіційний курс гривні до відповідної іноземної валюти, встановлений Національним банком України на дату проведення такої операції.

13.2.7.3. Для розрахунку бізнес-зобов'язання з реалізації зарплатно-карткового проекту враховуються картки (середньо арифметичне значення за три місяці звітного кварталу), що відповідають одночасно наступним умовам:

- картки, які емітовані Банком за договором про надання комплексу послуг з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, зарахування та виплати заробітної плати та інших платежів, укладеним з Клієнтом або пов'язаними з ним особами;

- на рахунок, до якого емітована картка, здійснюються зарахування не рідше одного разу на 45 днів від особи, що уклала зазначений вище договір, через транзитний рахунок Банку.

13.2.8. Протягом 10 Банківських днів з дня надання Клієнту Кредиту з цільовим призначенням на рефінансування заборгованості надати Банку (у задовольняючому Банку вигляді) наступні документи:

- довідку первісного кредитора, відмінного від Банку, про відсутність поточної заборгованості за кредитним/ими договором/ами, зазначеним/ими у відповідному Договорі про надання банківської послуги;

- угоду/и про розірвання договору/ів, зазначеного/них у відповідному Договорі про надання банківської послуги;

- витяг/ інформаційну довідку з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно/Державного реєстру обтяжень рухомого майна, який/яка належним чином підтверджує той факт, що нерухоме/рухоме майно, вказане в договорі наступної іпотеки нерухомого майна/ договорі наступної застави рухомого майна, що є забезпеченням за Генеральним договором, обтяжене тільки правами Банку як іпотекодержателя/заставодержателя з найвищим пріоритетом.

13.2.9. У разі порушення Клієнтом строків виконання будь-якого з грошових зобов'язань, у тому числі за невиконання або неналежне виконання Клієнтом обов'язку щодо формування Грошового покриття, Банк має право нараховувати, а Клієнт за вимогою Банку зобов'язаний в строк не пізніше 7 календарних днів з дати відправлення Банком відповідного Повідомлення сплатити на користь Банка пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен календарний день прострочення. Розрахунок пені здійснюється на суму простроченого зобов'язання /несформованого Грошового покриття за весь час прострочення. При цьому зобов'язання Клієнта зі сплати коштів за Договором про надання банківської послуги вважаються виконаними в момент зарахування коштів на відповідні рахунки обліку заборгованості за таким договором.

13.3. Клієнт має право:

13.3.1. Достроково повернути заборгованість за Генеральним договором в порядку, передбаченому Генеральним договором про надання банківських послуг та цими Правилами.

13.4. Сторони зобов'язуються забезпечувати збереження таємниці фінансової послуги, визначеної відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Розголошення таємниці фінансової послуги тягне за собою відповідальність згідно з законодавством України.

14. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

14.1. Клієнт підписанням Генерального договору про надання банківських послуг надає Банку наступні запевнення та гарантії:

14.1.1. Укладання Клієнтом Генерального договору не призводить до порушення установчих та інших документів Клієнта або будь-якого положення чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, щодо порядку укладення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість; рішення про укладення Генерального договору та/або Договорів про забезпечення прийняте відповідними органами управління Клієнта/Майнового поручителя/Поручителя згідно їх повноважень.

14.1.2. На момент підписання Клієнтом Генерального договору про надання банківських послуг:

- не існує жодного рішення суду, іншого державного органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта, не існує жодної судової справи (в тому числі і справи про банкрутство Клієнта), яка може мати негативні для Клієнта чи його посадових осіб наслідки та/або привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта;

- активи Клієнта не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

15. ДОДАТКОВІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ ЗА ПРОГРАМОЮ ФІНАНСОВОЇ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%»

Умови, викладені в цьому Розділі Правил, застосовуються до відносин Сторін протягом періоду часу, коли Клієнт має право на Участь у Програмі (протягом строку чинності Ліміту відповідної Банківської послуги, крім пп. 15.1.5, 15.1.6, 15.2.1.3, 15.2.1.6 цього Розділу Правил, які зберігають чинність і після втрати Клієнтом права на Участь в Програмі/закінчення строку чинності Ліміту відповідної Банківської послуги) у поєднанні з іншими умовами, викладеними в Правилах.

В разі наявності будь-яких протиріч та/або невідповідностей між умовами, викладеними в цьому Розділі Правил та іншими положеннями Правил, такі умови цього Розділу мають пріоритет.

З моменту укладення Договору про надання банківської послуги до дня, наступного за днем припинення права Клієнта на Участь у Програмі (незалежно від підстав), або до моменту припинення/призупинення більше 6 місяців поспіль здійснення Фондом виплат Державної підтримки (припинення фінансування Програми з боку держави, прийняття нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання Фондом, що унеможливають здійснення Фондом виплат Державної підтримки), Клієнт користується Банківською послугою на наступних умовах:

15.1. Плата за користування Банківською послугою.

15.1.1. Процентна ставка за користування Кредитом є змінюваною.

15.1.2. Банк здійснює нарахування процентів за користування Кредитом в розмірі Базової процентної ставки, з одночасним розрахунком розміру Компенсаційної процентної ставки як частини Базової процентної ставки, що згідно з умовами Договору з Фондом, Правил та Договору про надання відповідної банківської послуги сплачується Клієнтом за рахунок власних коштів.

15.1.3. Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом у розмірі:

- **Компенсаційної процентної ставки** - при дотриманні Клієнтом всіх умов Договору з Фондом, Правил та Договору про надання відповідної банківської послуги, які є необхідними для отримання ним Державної підтримки;
- **Базової процентної ставки** - при недотриманні Клієнтом умов Договору з Фондом та/або Правил та/або Договору про надання відповідної банківської послуги, які є необхідними для отримання ним Державної підтримки.

15.1.4. Сума Компенсації, що підлягає сплаті Фондом за Кредитом, розраховується як різниця між сумою нарахованих Банком процентів за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою та сумою нарахованих Банком процентів за користування Кредитом за Компенсаційною процентною ставкою (далі за текстом - Компенсаційна частина процентів).

Компенсація процентів за Кредитом надається за умови, якщо строк існування простроченої заборгованості зі сплати Кредиту та/або частини нарахованих процентів за Кредитом у Розрахунковому періоді не перевищував 15 календарних днів.

Ця умова застосовується з урахуванням вимог чинної на момент її застосування редакції Порядку, Договору з Фондом.

15.1.5. Сума Компенсації сплачується Фондом шляхом списання Банком на свою користь коштів у необхідній сумі з Рахунку ескроу.

Зарахування суми Компенсації на рахунки Банку (транзитні, з подальшим перерахуванням їх на рахунок для обліку процентів за Кредитом) здійснюється у відповідності до Цивільного кодексу України, при цьому Банк в такому випадку виступає особою, якій перераховуються грошові кошти з Рахунку ескроу за вказівкою Клієнта як бенефіціара Рахунку ескроу (підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт надає Банку відповідне розпорядження (вказівку)).

Перерахування Банком Компенсації з Рахунку ескроу в порядку, передбаченому Договором рахунку умовного зберігання (ескроу), укладеного між Банком та Фондом, здійснюється щомісяця, в день оплати Клієнтом процентів відповідно до Правил.

15.1.6. Неможливість здійснення Банком перерахування коштів для Компенсації процентної ставки за Кредитом Клієнта у зв'язку з відсутністю на Рахунку ескроу необхідної суми коштів протягом не більше 9 місяців поспіль не є підставою для визнання Банком такої заборгованості Клієнта із сплати процентів простроченою (у тому числі і у разі спливу строку чинності Ліміту відповідної Банківської послуги).

Нараховані Банком проценти за користування Клієнтом Кредитом за період відсутності на Рахунку ескроу коштів для Компенсації процентної ставки за Кредитом Клієнта, підлягають сплаті Клієнтом Банку.

15.1.7. Розмір Базової процентної ставки

Базова процентна ставка є змінюваною та не може перевищувати значення, розраховане за формулою: індекс UIRD3 плюс певна кількість процентних пунктів, встановлена Порядком та Договором з Фондом.

Конкретне значення формули визначення розміру Базової процентної ставки зазначається в Договорі про надання відповідної банківської послуги.

15.1.8. Розмір компенсаційної процентної ставки встановлюється у Договорі про надання банківської послуги.

15.1.8.1. Для кредитів, наданих на цілі: 3.1. Кредит рефінансування (інвест) (Ціль III), 3.2. Кредит рефінансування (обігові) (Ціль III), з метою встановлення та застосування Компенсаційної процентної ставки на рівні, визначеному Договором про надання банківської послуги, Клієнт повинен забезпечити збереження не менше 50% фонду оплати праці працівників та 50% середньооблікової кількості штатних працівників, порівняно із зазначеними показниками Клієнта станом на 01 березня 2020 року (далі за текстом – Критерій прийнятності). З метою контролю дотримання Клієнтом Критерію прийнятності та застосування Компенсаційної процентної ставки на наступний календарний квартал строку користування Банківською послугою, Банком використовується інформація про кількість штатних працівників відповідно до Податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску до органів доходів і зборів та/або іншої офіційної фінансової та/або податкової звітності Клієнта, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників та фонд оплати праці Клієнта за звітний період (далі за текстом – Звітність), шляхом порівняння інформації, що міститься в Звітності Клієнта станом на 01 березня 2020 року, наданій Банку, із аналогічними показниками, зазначеними у Звітності Клієнта станом на останній місяць звітного календарного кварталу.

15.1.8.2. Для кредитів, наданих на інвестиційні цілі (крім випадків, передбачених Порядком, Договором з Фондом), з метою встановлення та перегляду розміру Компенсаційної процентної ставки в порядку та на умовах, визначених Договором з Фондом/Договором про надання банківської послуги, Банком використовується інформація, яка складає Звітність Клієнта та ГПК Клієнта за звітний період, шляхом порівняння показника середньооблікової кількості штатних працівників Клієнта та ГПК Клієнта, зазначеного у Звітності Клієнта та ГПК Клієнта, наданій Банку станом на останній місяць звітного кварталу, що передує кварталу, в якому укладено Договір про надання відповідної банківської послуги, із аналогічним показником, зазначеним у Звітності Клієнта та ГПК Клієнта станом на останній місяць звітного кварталу.

15.1.9. Застосування Компенсаційної процентної ставки **призупиняється** у випадку настання хоча б однієї із зазначених подій (на період призупинення застосування Компенсаційної процентної ставки Клієнт сплачує проценти за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою):

15.1.9.1. порушення Клієнтом Графіку зміни ліміту заборгованості за Банківською послугою, та/або прострочення оплати нарахованих процентів за користування Кредитом на строк більше ніж 15 календарних днів. Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється на весь період, протягом якого існувала зазначена заборгованість за Графіком зміни ліміту заборгованості за Банківською послугою та/або сплати процентів.

Після відновлення Клієнтом вчасного та в повному обсязі обслуговування заборгованості за Договором про надання банківської послуги, а також у випадку здійснення Банком та Клієнтом реструктуризації такої заборгованості, застосування Компенсаційної процентної ставки відновлюється з наступного Розрахункового періоду, за умови, що строк існування простроченої заборгованості у цьому періоді не перевищував 15 календарних днів.

Ця умова застосовується з урахуванням вимог чинної на момент її застосування редакції Порядку, Договору з Фондом.

15.1.9.2. у випадку ненадання Клієнтом довідки про суми отриманої Державної підтримки відповідно до форми, затвердженої Фондом;

15.1.9.3. у випадку виявлення Банком та/або Фондом інформації, що Клієнт підпадає під обмеження щодо надання Державної підтримки, які визначені підпунктом 8 статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні». Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється з дати виявлення обмежень щодо надання Державної підтримки, вказаних у цьому підпункті, на час, протягом якого Клієнт підпадає під зазначені обмеження. У випадку надання інформації, що підтверджує факт того, що Клієнт більше не підпадає під такі обмеження, та відсутні підстави для позбавлення Клієнта права на отримання Державної підтримки, застосування Компенсаційної процентної ставки за Кредитом відновлюється з наступного календарного місяця за місяцем, в якому Клієнт перестав підпадати під встановлені обмеження;

15.1.9.4. у разі недотримання Клієнтом у звітному календарному кварталі Критерію прийнятності.

Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється в наступному (за звітним) календарному кварталі та підлягає відновленню з першого числа першого місяця календарного кварталу, наступного за звітним кварталом, у якому Банком буде зафіксовано дотримання Клієнтом Критерію прийнятності;

15.1.9.5. у випадку неподання або невчасного подання Клієнтом Звітності до Банку.

Застосування Компенсаційної процентної ставки призупиняється, починаючи з третього місяця кварталу, наступного за звітним, в якому Клієнт зобов'язаний подати відповідну Звітність, та підлягає відновленню з першого числа третього місяця календарного кварталу, в якому Клієнтом було надано до Банку Звітність в порядку та строки, передбачені цим Договором та Договором з Фондом, за умови подання Звітності до Банку за усі попередні квартали, у разі недотримання Клієнтом у звітному календарному кварталі Критерію прийнятності.

Умови, передбачені підпунктами 15.1.9.5. та 15.1.9.6 застосовуються з урахуванням вимог чинної на момент їх застосування редакції Порядку, Договору з Фондом в рамках кредитів, наданих на цілі рефінансування: 3.1. Кредит рефінансування (інвест) (Ціль III), 3.2. Кредит рефінансування (обігові) (Ціль III);

15.1.9.6. встановлення факту, що Клієнт зареєстрований на територіях, тимчасово окупованих Російською Федерацією, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації;

15.1.9.7. інші підстави, визначені Порядком, Програмою, Договором з Фондом та чинним законодавством України.

15.1.10. З дати виявлення/настання хоча б однієї/ого із зазначених подій/фактів Клієнт **виключається з Програми та втрачає право на подальше отримання Державної підтримки** за Програмою про що Банк надсилає Клієнту та Фонду відповідне Повідомлення:

15.1.10.1. надання Клієнтом недостовірної/недійсної інформації, що призвело до виплати коштів Державної підтримки на користь Клієнта, який не мав права за умовами Порядку/Договору з Фондом на отримання такої Державної підтримки та/або ненадання Клієнтом інформації, яка є необхідною для отримання Державної підтримки;

15.1.10.2. визнання уповноваженим органом з питань державної допомоги Державної підтримки, наданої Фондом на користь Клієнта, державною допомогою недопустимою для конкуренції;

15.1.10.3. використання Клієнтом Кредиту не за цільовим призначенням за відповідним Договором про надання банківської послуги;

15.1.10.4. виявлення інформації, що Клієнт належить до суб'єктів підприємництва, які визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні», крім п.8 цієї статті;

15.1.10.5. виявлення, що сукупна сума отриманої протягом строку кредитування Клієнтом разом з ГПК державної допомоги/підтримки за будь-якими її напрямками, протягом будь-якого трирічного періоду, дорівнює або перевищує суму, еквівалентну встановленій у Порядку, Договорі з Фондом.

Ця умова застосовується з урахуванням вимог чинної на момент її застосування редакції Порядку, Договору з Фондом.

15.1.10.6. інші підстави, визначені Порядком, Програмою, Договором з Фондом та чинним законодавством України.

15.2. Права та обов'язки Сторін

15.2.1. Клієнт зобов'язаний:

15.2.1.1. щоквартально не пізніше 10 травня, 10 серпня, 10 листопада та 10 лютого надавати Банку стосовно Клієнта та ГПК Клієнта Довідку про суми отриманої Державної підтримки у відповідності до форми, затвердженої Фондом, інші документи відповідно до вимог Порядку, Договору з Фондом (у т.ч. на вимогу Банку); а також Звітність Клієнта за останній звітний календарний квартал для кредитів, наданих на інвестиційні цілі (крім випадків, передбачених Порядком, Договором з Фондом) та ціль рефінансування (ціль 3.1. Кредит рефінансування (інвест) (Ціль III); 3.2. Кредит рефінансування (обігові) (Ціль III));

15.2.1.2. сплачувати нараховані Банком проценти за користування Кредитом за Базовою процентною ставкою за власний рахунок у разі об'єктивної неможливості здійснення Банком перерахування коштів з Рахунку ескроу з будь-яких підстав, незважаючи на наявність у Клієнта права на Компенсацію, а також у всіх випадках позбавлення Клієнта права на Державну підтримку. У випадку, якщо Клієнт, який має право на отримання Компенсації, але у зв'язку із виникненням періоду відсутності коштів не отримав таку Компенсацію, але здійснив повну або часткову оплату Банку за свій рахунок (за рахунок власних коштів) Компенсаційну частину процентів, нарахованих протягом періоду відсутності коштів на Рахунку ескроу, перерахування коштів суми Компенсації з Рахунку ескроу здійснюється на будь-який поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, у сумі сплаченої Клієнтом Компенсаційної частини процентів;

15.2.1.3. Клієнт не має права здійснювати уступку, передавати в заставу чи іншим чином обтяжувати свої права вимоги до Банку виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу без письмової згоди Банку;

15.2.1.4. надавати вільний доступ представникам: Банку та/або Фонду та/або Офісу Президента України та/або Кабінету Міністрів України, та/або Міністерства фінансів України та/або Міністерства економіки України до перевірки наявності і використання Клієнтом основних засобів, профінансованих із залученням Державної підтримки;

15.2.1.5. повідомляти Банк:

- про отримання чи подачу заявки(-ок) на отримання Клієнтом та/або будь-яким із суб'єктів, що входить до складу ГПК, Державної підтримки від інших банків в рамках Програми (в день отримання/подання заявки);
- про отримання Клієнтом та/або будь-яким із суб'єктів, що входить до складу ГПК, державної допомоги, наданої за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів за будь-якими напрямками такої допомоги, протягом будь-якого трирічного періоду.

15.2.1.6. на письмову вимогу Банку повернути Фонду отриману суму Компенсації у випадках, порядку та строки, передбачені Договором про надання банківської послуги, Порядком, Договором з Фондом.

15.3. Запевнення та гарантії

15.3.1. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт надає наступні запевнення та гарантії:

15.3.1.1. Клієнт в повному обсязі ознайомлений та обізнаний з умовами Програми та Договору з Фондом, які йому повністю зрозумілі.

15.3.1.2. Клієнт підтверджує, що стосовно нього відсутні будь-які обмеження щодо надання державної підтримки, встановлені чинним законодавством України (зокрема, у Клієнта відсутня заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування). Якщо на дату підписання Договору про надання відповідної банківської послуги у Клієнта існує заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування, Клієнт зобов'язаний відмовитись від укладання такого договору, про що надіслати Банку Повідомлення.

15.3.1.3. Клієнт підтверджує, що ознайомлений, з тим, що Банк зобов'язаний здійснювати розрахунок отриманої Клієнтом державної допомоги в рамках Програми, у вигляді Компенсації процентів за Кредитом Клієнта, та надавати Фонду в порядку, встановленому ним, інформацію щодо здійснених розрахунків. Сума отриманої Клієнтом Державної підтримки визначається як різниця між сумою розрахованих Банком процентів за Кредитом Клієнта на підставі середньої ринкової процентної ставки та сумою нарахованих процентів за Кредитом, з урахуванням Компенсаційної процентної ставки. В якості середньої ринкової ставки для цілей Програми буде використовуватись середнє значення за звітний квартал вартості довгострокових кредитів в національній валюті для суб'єктів господарювання за даними статистичної звітності банків України, що оприлюднюється Національним банком України на його офіційному веб-сайті (за посиланням: https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls).

15.3.1.4. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт надає безвідкличну та беззаперечну згоду:

- на передачу, обробку та використання Фондом, Офісом та уповноваженими банками за Програмою інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) щодо кредитування Банком Клієнта за Програмою та отриманої Клієнтом Державної підтримки за Програмою, результати реалізації клієнтами інвестиційних проектів, тощо;
- на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання Фондом, Банком, Офісом Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерством фінансів України, Міністерством економіки України, Національним банком України інформації про умови кредитування Клієнта, про інвестиційні проекти, тощо з метою моніторингу дотримання Клієнтом умов Програми, оцінки ефективності впровадження Програми, поширення інформації про найуспішніші інвестиційні проекти клієнтів в матеріалах зазначених установ.

15.4. Критерії цільового використання кредитних коштів, наданих Клієнту на поповнення обігових коштів.

15.4.1. Кредит надається Клієнту на поповнення обігових коштів та ведення господарської діяльності (в т.ч. сплату податків, заробітної плати, орендної плати за паї, проведення ремонтних робіт, які не збільшують вартість основних засобів), **за виключенням:**

15.4.1.1 надання/повернення фінансової допомоги (в тому числі пов'язаним компаніям Клієнта);

15.4.1.2 купівлі цінних паперів (зокрема, облігацій внутрішньої державної позики);

15.4.1.3 фінансування благодійних акцій, здійснення благодійних внесків;

15.4.1.4 купівлі основних засобів, оплати за надання послуг за встановлення/модернізацію/транспортування/розмитнення основних засобів та інші витрати, що збільшують вартість основних засобів;

15.4.1.5 придбання позабалансових активів (в т.ч. їх модернізація);

15.4.1.6 виплати дивідендів;

15.4.1.7 взаєморозрахунків між членами ГПК, без укладення (підписання) договорів між сторонами та які носять нетиповий характер для господарської діяльності ГПК;

15.4.1.8 поповнення статутного капіталу (в т.ч. статутного капіталу третіх осіб);

15.4.1.9 надання кредитів (в тому числі пов'язаним компаніям Клієнта);

15.4.1.10 погашення інших кредитів, сплати процентів, комісій, пені, штрафу та інших платежів, передбачених кредитним договором Клієнта, в т.ч. відшкодування витрат та збитків кредиторів у випадках, передбачених кредитним договором, договорами забезпечення та/або законодавством України, пов'язаних з порушенням Клієнтом умов кредитного договору;

15.4.1.11 розміщення коштів на депозит, зняття готівкових коштів (у випадку, якщо Клієнт не надає підтвердження готівкової оплати за товарно-матеріальні цінності, які вважаються цільовим призначенням), перерахунок кредитних коштів на інші рахунки Клієнта (без подальшого підтвердження їх цільового використання), зберігання кредитних коштів на поточному рахунку без їх використання протягом періоду, що перевищує один місяць з дати перерахування з кредитного рахунку;

15.4.1.12 перерахування на рахунки покриття за кредитами, акредитивами, гарантіями, векселями, повернення помилково перерахованих коштів;

15.4.1.13 інших витрат, що не пов'язані із здійсненням Клієнтом господарської діяльності.

16. ДОДАТКОВІ УМОВИ КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПОСЛУГОЮ У ЗВ'ЯЗКУ ІЗ ЧАСТКОВИМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ ДЕРЖАВНИМИ ГАРАНТІЯМИ НА ПОРТФЕЛЬНІЙ ОСНОВІ

Терміни «Агент», «Державний гарант», «Державна гарантія» у цьому Розділі Правил вживаються у значеннях термінів «Агент», «Гарант», «Гарантія» відповідно, наведених у Договорі про надання державних гарантій та Порядку надання державних гарантій на портфельній основі.

16.1. Умови, що викладені в цьому Розділі Правил, застосовуються до відносин Сторін протягом строку дії Договору про надання відповідної банківської послуги, якщо про інше Клієнту не надіслано Повідомлення у порядку, передбаченому Правилами.

16.2. Інформування Клієнта про поточний розмір ставки індивідуальної гарантії за Договором про надання банківської послуги (ставка у відсотках, яка відповідає частині зобов'язання з основного боргу, що покрита Державною гарантією) здійснюється шляхом направлення йому відповідного Повідомлення в порядку, визначеному Правилами.

16.3. Клієнт зобов'язаний надавати Агенту інформацію та документи, визначені Порядком надання державних гарантій на портфельній основі та Договором про надання державних гарантій, а також інформацію та документи на запит Агента, які необхідні Агенту для виконання своїх функцій як Агента за Договором про надання державних гарантій.

16.4. У випадку виникнення у Клієнта заборгованості перед бюджетом у зв'язку із здійсненням Державним гарантом виплати за Державною гарантією на користь Банку за Кредитом Клієнт зобов'язаний сплатити пеню в розмірі, на умовах та в порядку, передбаченому Порядком надання державних гарантій на портфельній основі та Договором про надання державних гарантій.

16.5. У випадку отримання Клієнтом Повідомлення від Банку про виключення/невключення Договору про надання відповідної банківської послуги з/до реєстру кредитів, які Банк визначив як такі, що включені до портфеля кредитів, забезпечених державними гарантіями на портфельній основі, відповідно до Порядку надання державних гарантій на портфельній основі, та Договору про надання державних гарантій, Клієнт зобов'язаний не пізніше 20 календарних днів з дня отримання від Банку такого Повідомлення передати в заставу/іпотеку Банку майно (погоджене Банком) в забезпечення виконання Основного зобов'язання, вартість якого (погоджена Банком) буде не меншою, ніж заборгованість Клієнта за Кредитом на дату виключення/невключення Договору про надання відповідної банківської послуги із/в реєстру кредитів, забезпечених державними гарантіями на портфельній основі, та забезпечити укладання з Банком відповідного/их Договору/ів про забезпечення.

16.6. Банк зобов'язаний протягом двох Банківських днів з дати надсилання вимоги Державному гаранту щодо сплати коштів за Державною гарантією стосовно Кредиту в порядку та на умовах, передбачених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі та Договором про надання державних гарантій, письмово повідомити Клієнта про надіслання Державному гаранту такої вимоги.

16.7. У разі здійснення Державним гарантом виплати за Державною гарантією стосовно Кредиту Банк здійснює відображення в обліку виникнення заборгованості Клієнта перед бюджетом на суму здійсненої Державним гарантом виплати за Кредитом та застосовує інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за Договором про надання відповідної банківської послуги.

На суму простроченої заборгованості Клієнта перед бюджетом Банк нараховує пеню згідно з вимогами законодавства у розмірі, порядку та на умовах, передбачених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі та Договором про надання державних гарантій.

16.8. Кошти, отримані від звернення стягнення на предмет забезпечення або в результаті інших заходів щодо стягнення простроченої заборгованості Клієнта, спрямовуються Банком, зокрема, в рахунок відшкодування (в порядку регресу) сплачених Державним гарантом сум сплати за Державною гарантією (у співвідношенні, визначеному Договором про надання державних гарантій (в сумі, пропорційній ставці індивідуальної гарантії за таким проблемним Кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за Державною гарантією, яка сплачена за таким проблемним Кредитом, та нарахованої пені)), до моменту повного повернення (відшкодування) Державному гаранту сплачених сум сплати за Державною гарантією та нарахованої на користь бюджету пені.

16.9. Підписанням Договору про надання відповідної банківської послуги Клієнт:

16.9.1. надає дозвіл:

- на надання у разі прострочення заборгованості із сплати Кредиту та/або процентів більше ніж 90 днів Державному гаранту та Агенту доступу до інформації, що стосується Клієнта та є відомою Банку;
- на оприлюднення Агентом інформації щодо виплат Державного гаранта на виконання гарантійних зобов'язань за Кредитом Клієнта та сум, які залишатимуться невідшкодованими Клієнтом;
- на зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Мінфіном, Кабінетом Міністрів України, Національним банком та/або Агентом (на вимогу Державного гаранта), без отримання будь-яких додаткових погоджень від Клієнта інформації, що є власністю Клієнта, зокрема про умови Договору про надання банківської послуги чи його виконання, кредитного проекту, стан реалізації Кредиту, стан простроченої заборгованості Клієнта перед бюджетом, документи, пов'язані з Договором про надання банківської послуги.

16.9.2. визнає та підтверджує, що:

- він обізнаний про те, що його грошові зобов'язання перед Банком із сплати Кредиту частково забезпечені Державною гарантією. При цьому Клієнту відомі, повністю зрозумілі умови надання Державної гарантії (в тому числі порядок сплати та нарахування пені, визначені Договором про надання державних гарантій, Порядком надання державних гарантій на портфельній основі), з якими він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для себе;
- йому відомо про заборону подальшого використання Кредиту у разі існування за Кредитом заборгованості із сплати основного боргу та/або процентів більше 30 днів;
- кошти, отримані від звернення стягнення щодо забезпечення або в результаті інших заходів щодо стягнення з Клієнта простроченої заборгованості, спрямовуються, зокрема, в рахунок відшкодування (в порядку регресу) сплачених Державним гарантом суми сплати за Державною гарантією (у співвідношенні, визначеному в Договорі про надання державних гарантій) та нарахованої пені (відповідно до Договору про надання державних гарантій), до моменту повного повернення (відшкодування) Державному гаранту сплачених сум сплати за Державною гарантією та нарахованої пені;
- Банк має всі повноваження стягувати прострочену перед державою заборгованість та застосовувати інші інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за Кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов'язань Клієнта із сплати пені, нарахованої відповідно до Договору про надання державних гарантій. Стягнення простроченої заборгованості Клієнта перед державою проводиться Банком відповідно до внутрішніх правил і процедур Банку;
- стосовно Клієнта відсутні будь-які обмеження щодо надання державної підтримки, встановлені чинним законодавством України (зокрема, у Клієнта відсутня заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування). Якщо на дату підписання Договору про надання відповідної банківської послуги у Клієнта існує заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування, Клієнт зобов'язаний відмовитись від укладання такого договору, про що надіслати Банку Повідомлення.

16.10. Критерії цільового використання кредитних коштів, наданих Клієнту на поповнення обігових коштів.

16.10.1. Кредит надається Клієнту на поповнення обігових коштів та ведення господарської діяльності (в т.ч. сплату податків, заробітної плати, орендної плати за паї), **за виключенням:**

16.10.1.1 придбання основних засобів (в т.ч. їх модернізації), оплати за надання послуг за встановлення/ремонт/транспортування/розмитнення основних засобів та інших витрат, що збільшують вартість основних засобів;

16.10.1.2 придбання позабалансових активів (в т.ч. їх модернізації);

16.10.1.3 перерахування на депозитні рахунки;

16.10.1.4 купівля цінних паперів (зокрема, облігацій внутрішньої державної позики);

16.10.1.5 перерахування на поточні рахунки Клієнта в інших банках, крім виплати заробітної плати через інший банк;

16.10.1.6 сплати кредитів та будь-якої заборгованості за кредитними договорами, лізингових платежів в будь-яких фінансових установах, в т.ч. відшкодування витрат та збитків кредиторів у випадках,

передбачених кредитними договорами, договорами забезпечення та/або законодавством України, пов'язаних з порушенням Клієнтом умов таких договорів;

16.10.1.7 перерахування на рахунки покриття за акредитивами, гарантіями, векселями;

16.10.1.8 надання/погашення фінансової допомоги;

16.10.1.9 надання кредитів (в тому числі пов'язаним компаніям Клієнта);

16.10.1.10 фінансування благодійних акцій, здійснення благодійних внесків;

16.10.1.11 поповнення статутного капіталу (в т.ч. статутного капіталу третіх осіб), виплата дивідендів;

16.10.1.12 повернення помилково перерахованих коштів;

16.10.1.13 здійснення платежів із призначенням, за яким неможливо ідентифікувати цільове призначення без надання додаткових документів та/або будь-якого іншого підтвердження цільового використання коштів;

16.10.1.14 інших платежів, що не пов'язані із здійсненням Клієнтом господарської діяльності.

17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

17.1. Ці Правила є невід'ємною частиною Генерального договору про надання банківських послуг.

17.2. Перед підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт зобов'язаний ознайомитися з цими Правилами на Сайті Банку за адресою: <https://www.pumb.ua/>.

17.3. Клієнт підтверджує факт ознайомлення з Правилами шляхом підписання Генерального договору про надання банківських послуг.

17.4. Будь-які Повідомлення, що направляються Сторонами одна одній у зв'язку з Генеральним договором про надання банківських послуг, та/або цими Правилами, та/або Договором про надання банківської послуги/ повинні бути викладені в письмовій формі.

17.5. Повідомлення будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані:

- для Повідомлень у паперовій формі - рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторони, зазначену у Генеральному договорі про надання банківських послуг чи Договорі про надання банківської послуги. Датою отримання таких Повідомлень вважається дата їх особистого вручення; датою отримання Повідомлення, направлено Банком Клієнту вважається сьомий календарний день з дати реєстрації рекомендованого листа з Повідомленням у відділенні поштового зв'язку;

- для Повідомлень в електронній формі - засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг» тощо), системи електронного документообігу «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>). Сторони погодили, що датою отримання таких Повідомлень вважається дата його відправлення (якщо таке відправлення було здійснене у Банківський день) або перший за днем відправлення Банківський день (якщо відправлення було здійснене у вихідний, святковий або інший неробочий день). Крім того, Банк має право направляти Повідомлення Клієнту, використовуючи сервіси систем миттєвих повідомлень-месенджерів (зокрема, SMS/Viber/Telegram-повідомлення) на номер телефону уповноваженого представника Клієнта, електронним повідомленням на e-mail уповноваженого представника Клієнта, що зазначені в Генеральному договорі про надання банківських послуг чи Договорі про надання банківської послуги.

Сторони приймають на себе ризик та всю відповідальність за дії будь-яких осіб, які отримали доступ до засобів системи зв'язку і передачі Повідомлень, яку вони використовують.

Клієнт погоджується з тим, що Повідомлення направлені йому Банком будь-яким із способів, зазначених у цьому розділі Правил, будуть вважатись поданими належним чином та способом, що дозволяє встановити дату їх відправлення.

Сторони погодилися, що вони вправі на свій розсуд обирати передбачені для них цими Правилами способи подання документів та/або Повідомлень, передбачені Генеральним договором, за винятком випадків, коли Генеральним договором або законом передбачені виключна форма та/або спосіб направлення документів та/або Повідомлень.

Для цілей подання Повідомлень та/або документів вважаються актуальними реквізити Сторін, зазначені у останньому за часом укладення договору: Генеральному договору про надання банківських послуг чи Договорі про надання банківської послуги або у додаткових угодах до них.

17.6. Всі Повідомлення, які направлені Банком Клієнту, є невід'ємною частиною Генерального договору, за умови, що у своєму тексті вони містять відповідне застереження та відправлені виключно:

- засобами системи дистанційного обслуговування клієнтів, запровадженої у Банку (зокрема, система «Клієнт-Банк»/«Інтернет Банкінг» тощо), або

- з електронних адрес, що належать Банку: info@pumb.ua, info@fuib.com, info@pumb-news.com.ua, або

- з офіційного Viber-акаунта Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ).

Такі Повідомлення не потребують окремого підписання представником Банку та акцептування Клієнтом.

17.7. У випадку невиконання/неналежного виконання або порушення умов Генерального договору або будь-якого з Договорів про забезпечення Клієнт цим дає дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних з укладенням Генерального договору, інших наявних у Банку інформації та документів, в тому числі, що становлять банківську таємницю, приватним особам та організаціям, які відповідно до укладених між ними та Банком договорів надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Генеральним договором, зверненню стягнення на заставлене в забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Генеральним договором майно та здійсненню інших

дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за Генеральним договором, іншими договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за Генеральним договором.

17.8. Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт надає Банку дозвіл:

- на отримання з будь-якого бюро кредитних історій та використання інформації щодо його кредитної історії,
- на збір, зберігання, використання та поширення через приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, б.11, та/або приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр-т. Перемоги, б. 65, та/або товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, б. 1-Д, та/або будь-яке інше бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (Генерального договору і змін до нього, що укладені або будуть укладені з Банком), в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт також надає Банку дозвіл на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому протягом строку дії Генерального договору.

Сторони домовились, що у разі зміни найменування та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому пункті Правил бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії Генерального договору, Банк повідомляє Клієнта про найменування та адресу бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, шляхом внесення відповідних змін до цього пункту Правил та офіційного опублікування таких змін, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом змін, що вносяться до Правил, у порядку, передбаченому цими Правилами.

Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт підтверджує, що він проінформований Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії, а також що всі запити до бюро кредитних історій, що здійснені Банком з дати укладення Генерального договору про надання банківських послуг, були здійснені за згодою Клієнта.

17.9. Підписанням Генерального договору про надання банківських послуг Клієнт надає Банку безумовну згоду на передачу інформації (у тому числі персональних даних Клієнта) у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до Кредитного реєстру Національного банку України та підтверджує, що він письмово повідомлений Банком про передачу у випадках, в обсязі та в порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інформації щодо Генерального договору про надання банківських послуг до Кредитного реєстру Національного банку України. При цьому, Клієнт – юридична особа зобов'язується повідомити інших пов'язаних з Клієнтом осіб, відомості щодо яких Банк передає до Кредитного реєстру відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», про передачу даних стосовно таких осіб до Кредитного реєстру.

17.10. Недійсність окремої частини цих Правил не призводить до недійсності інших частин та Правил у цілому.

Заступник Голови Правління

Магдич С.Б.