**ПРОЕКТ** № ПВ-216

Додаток

Рішення виконавчого комітету Броварської міської ради

Броварського району

Київської області

**Договір №**

**про надання кредиту на умовах овердрафту**

**м. Київ « » 2025 року**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**, (надалі – Банк),

зареєстрований платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу ІІІ Податкового кодексу України, в особі **заступника директора Київської обласної дирекції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Чигринця Сергія Вікторовича**,

який діє на підставі довіреності, посвідченої "08" травня 2024 р. Соломоновою В.В., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу та зареєстрованої в реєстрі за №197, з однієї сторони, та

# КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО БРОВАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ БРОВАРСЬКОГО РАЙОНУ

**КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ"**, що є платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу ІІІ Податкового кодексу України в особі **Директора КП "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ" Голубовського Григорія Павловича**, який діє на підставі Статуту, (надалі – Позичальник), а разом надалі – Сторони, уклали цей Договір про надання кредиту на умовах овердрафту (надалі – Договір) про наступне:

## Терміни, що застосовуються в Договорі

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Клієнт/ Позичальник –** суб’єкт господарювання (юридична особа-резидент, фізична особа - резидент, що займається підприємницькою діяльністю, та інші особи, які ведуть господарську діяльність), що звертається до Банку з наміром отримати кредит у формі овердрафту.

**Удосконалений електронний підпис (далі – Удосконалений ЕП) –** вид електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис, з

використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов’язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов’язаний цей електронний підпис.

**Ліміт овердрафту** – допустимий розмір дебетового сальдо на Поточному рахунку Позичальника в Банку, що може виникнути в результаті перевищення суми Платіжних інструкцій/ЕПІ Позичальника над залишком його коштів на Поточному рахунку. Ліміт розраховується Банком самостійно. При перегляді Ліміту Банк може зменшувати Ліміт овердрафту та збільшувати його до рівня Максимального ліміту овердрафту без укладення будь-якого договору про внесення змін і доповнень до цього Договору. Ліміт овердрафту не може перевищувати Максимальний ліміт овердрафту. **Обнуління овердрафту –** обов’язкове погашення заборгованості за овердрафтом у строк визначений в п.1.3 цього Договору.

**Овердрафт –** кредит, що надається Банком Позичальнику шляхом сплати Платіжних інструкцій Позичальника понад залишок коштів на його Поточному рахунку в Банку в межах визначеного цим Договором ліміту овердрафту, внаслідок чого на Поточному рахунку Позичальника утворюється дебетове сальдо.

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

**Операційний день** - день, протягом якого Банк залучений до виконання Платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання Платіжних операцій. Календарна дата Операційного дня визначається з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та правил СЕП. Операційним днем Банку є будь-який вихідний, святковий чи неробочий день, якщо Платіжні операції здійснюються Клієнтом за допомогою засобів дистанційної комунікації або Платіжні операції здійснюються Банком в автоматизованому режимі відповідно до законодавства України та/або якщо здійснення Платіжних операцій в вихідний, святковий чи неробочий день прямо передбачене в укладених з Клієнтами договорах.

**Основна заборгованість** – розмір грошових зобов’язань Позичальника перед Банком за Договором щодо погашення суми отриманих кредитних коштів.

**Отримувач** – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

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

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

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

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

**Плата за овердрафт** – це плата, яка включає: проценти за користування кредитними коштами та комісії Банку.

**Подія припинення** – будь-яка з наступних перелічених подій, що відбулись після укладання між сторонами цього Договору, а саме:

* неповернення Позичальником Кредиту у термін, встановлений у п.1.3. цього Договору; та\або
* пред’явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту; та/або
* звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту.

**Система дистанційного обслуговування** (Система) – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв’язку, визначених в документації Системи та через сайт Банку отримувати інформацію та здійснювати Дистанційні платіжні операції (розрахункові операції) по Рахунках на підставі ЕПІ клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та Договором комплексного банківського обслуговування. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

**Фактична заборгованість –** сукупний розмір грошових зобов’язань Позичальника перед Банком за Договором щодо погашення суми кредитних коштів, відшкодування сум, що сплачені або можуть бути сплачені Банком відповідно до умов Договору та заборгованості по сплаті процентів за користування кредитними коштами, комісій, інших платежів та витрат, передбачених Договором (за виключенням штрафів, пені та платежів згідно з ч.2 ст.625 Цивільного кодексу України (далі - ЦКУ).

# І. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

* 1. Банк на умовах цього Договору надає Позичальнику Кредит в межах Ліміту овердрафту, встановленого в п.1.2. цього Договору, а Позичальник зобов’язується повернути Кредит та сплатити проценти за користування кредитними коштами та комісії в межах строку кредитування, встановленого в п.1.3. цього Договору.

Банк надає Позичальнику кредитні кошти в тимчасове користування, шляхом сплати з Поточного рахунку Позичальника, відкритого в Банку, Платіжних інструкцій/ЕПІ на суму, що перевищує залишок на такому рахунку.

Овердрафт надається за Поточним рахунком Позичальника у національній валюті IBAN

**№UA463204780000026001924873949**, відкритим згідно з Договором комплексного банківського обслуговування суб’єктів господарювання від №2019/КД/039-0016 від 15.10.2019 в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Поточний рахунок).

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

* 1. Ліміт овердрафту на дату укладення цього Договору встановлюється в розмірі **5 000 000,00 (п'ять мiльйонiв) гривень 00 копiйок**.

Протягом дії цього Договору, виходячи з надходжень на Поточний рахунок Позичальника, Банк здійснює перегляд Ліміту овердрафту щомісяця або у випадках порушення Позичальником умов цього Договору.

Якщо за результатами перегляду Ліміту овердрафту Банком прийнято рішення про його зміну, Банк відправляє (надсилає рекомендованим листом поштою, або електронним повідомленням засобами Системи, або вручає уповноваженій особі Позичальника під розпис) Позичальнику відповідне повідомлення про встановлення нового Ліміту овердрафту/ скасування Ліміту овердрафту.

У разі реалізації Банком права на перегляд Ліміту овердрафту, Ліміт овердрафту є зміненим та встановлюється на рівні, визначеному у відповідному повідомленні Банку про встановлення нового Ліміту овердрафту. Новий Ліміт овердрафту може бути використаний Позичальником з 25-го календарного дня місяця або якщо такий день припадає на вихідний або святковий день, то банківський день, що слідує за таким вихідним або святковим днем.

У разі прийняття Банком рішення про скасування Ліміту овердрафту, Ліміт овердрафту є скасованим (встановлюється у розмірі фактичної заборгованості за основним боргом за Овердрафтом на дату скасування Ліміту овердрафту) з дня прийняття Банком відповідного рішення. При цьому основна заборгованість за Овердрафтом має бути погашена Позичальником протягом 10-и календарних днів з дати відправлення Банком Позичальнику відповідної вимоги про погашення заборгованості та скасування Ліміту овердрафту (включаючи день відправлення вимоги).

* 1. Ліміт овердрафту за цим Договором встановлюється **з** *« » 2025 р. по « » 2025 р.* (включно).В межах даного строку та в межах Максимального ліміту овердрафту Банк встановлює розрахований Ліміт овердрафту. Овердрафт, наданий Банком повинен бути обнулений Позичальником **кожні 30 (тридцять) днів** з дня надання овердрафту або його частини та не пізніше останнього дня строку, на який встановлено Ліміт овердрафту, вказаного в цьому пункті Договору.
  2. Овердрафт надається Позичальнику із наступним цільовим призначенням: поповнення обігових коштів. Позичальник не має право використовувати отриманий овердрафт для:
  + формування та збільшення статутного капіталу господарських товариств;
  + надання/погашення позик та матеріальної/фінансової допомоги;
  + здійснення внесків за договорами про спільну діяльність;
  + переказу коштів на поточні та/або вкладні(депозитні) та/або інші рахунки Позичальника, відкриті в інших банківських установах;
  + погашення своїх зобов’язань за договорами щодо здійснення кредитних / боргових операцій, укладеними з Банком та /або з іншими банками /кредиторами;
  + інвестування в цінні папери та їх похідні;
  + здійснення операцій, що заборонені чинним законодавством України;
  + придбання будь-яких цінних паперів.
  1. З підписанням цього Договору Позичальник надає Банку безвідкличне доручення здійснювати договірне списання грошових коштів з Поточного рахунку у розмірі існуючої заборгованості за овердрафтом та нарахованої плати за овердрафт по мірі надходження грошових коштів. При надходженні коштів на Поточний рахунок погашення заборгованості здійснюється згідно порядку визначеного в пункті 3.14. цього Договору.

# ІІ. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

* 1. Позичальник засвідчує, що на момент підписання цього Договору його активи не знаходяться в податковій заставі, що підтверджується витягом з Державного реєстру обтяжень рухомого майна № від « » 2025р.

# III. УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

* 1. З укладенням цього Договору Банк в межах Ліміту овердрафту, визначений у пункті 1.2. цього Договору, встановлює Позичальнику Ліміт овердрафту, до моменту встановлення нового Ліміту овердрафту, в порядку визначеному у пункті 1.2. цього Договору.

Кредитування в межах цього Договору проводиться виключно після сплати Позичальником комісії за управління кредитними коштами, в частині встановлення Ліміту овердрафту, відповідно до п.3.8. цього Договору.

* 1. Датою (днем) надання овердрафту вважається операційний день, на кінець якого виникає дебетове сальдо на Поточному рахунку Позичальника, в результаті оплати з Поточного рахунку Платіжних інструкцій/ЕПІ Позичальника або здійснення дебетового переказу коштів з рахунку Позичальника за його згодою (далі - дебетування рахунку) на суму, що перевищує кредитовий залишок коштів на такому рахунку. Порядок надання Позичальником як Платником згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку Отримувачем, умови, за яких надавач платіжних послуг платника повинен здійснити (здійснювати) дебетування рахунку на підставі платіжної інструкції отримувача, визначаються договором комплексного банківського обслуговування, укладеним між Банком та Позичальником.
  2. Датою (днем) повернення овердрафту, наданого Банком, вважається операційний день, на кінець якого на Поточному рахунку Позичальника (або на інших рахунках Банку, на яких, згідно з нормами чинного законодавства, може враховуватись (бути перенесено) заборгованість за овердрафтом) відсутнє дебетове сальдо.
  3. За користування овердрафтом, Позичальник сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами,

виходячи із встановленої Банком базової процентної ставки за користування кредитними коштами, в розмірі 16,9 (шiстнадцять цілих дев`ять десятих) процентів річних, в національній валюті (далі Базова процентна ставка).

* 1. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються на щоденні дебетові залишки по Поточному рахунку Позичальника або на дебетові залишки по окремому рахунку для обліку кредитної заборгованості, перенесеної з Поточного рахунку. Нарахування здійснюється починаючи з дня надання овердрафту згідно з п.3.2 цього Договору по день, що передує дню повної сплати овердрафту (методом «факт/360», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та банківського року з розрахунку 360 днів у році). Проценти за користування овердрафтом нараховуються на щоденні дебетові залишки пропорційно кількості днів, протягом яких ці залишки враховувались на Поточному рахунку Позичальника (або на інших рахунках Банку, на яких, згідно з нормами чинного законодавства, може враховуватись (бути перенесеною) заборгованість за овердрафтом).
  2. Проценти за користування кредитними коштами нараховуються Банком щомісячно, не пізніше останнього банківського дня місяця, за період з дати надання овердрафту по останній календарний день місяця, в якому наданий овердрафт, та надалі з першого по останній календарний день місяця, в день достроково розірвання договору, в день закінчення строку, на який надано овердрафт, у відповідності з п.1.3. цього Договору, за період з першого календарного дня місяця, в якому відбувається погашення овердрафту, по день, що передує дню повного погашення заборгованості за овердрафтом, а у разі настання Події припинення до дня настання Події припинення, що визначені в п.5.5.2. цього Договору.
  3. Проценти за користування кредитними коштами сплачуються Позичальником щомісячно, **не пізніше 15-го числа** місяця, наступного за місяцем користування овердрафтом, а також в день зазначений в письмовому повідомленні Банку про дострокове розірвання договору, в день дострокового розірвання Договору, в день закінчення строку, на який надано овердрафт, у відповідності з п.1.3. цього Договору на рахунок в національній валюті **IBAN**

**№UA053204780000026078051006247**, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК». Проценти за користування кредитними коштами сплачуються з урахуванням положень п.3.10. цього Договору.

* 1. Комісії сплачуються Позичальником у розмірах, у порядку та в строки, що визначені Тарифами (Додаток 1 до цього Договору).

У разі, якщо Тарифами за видачу Банком відповідної довідки передбачено, що сплата за комісії здійснюється в день видачі Банком такої довідки фактичне надання Банком довідки здійснюється лише після сплати Позичальником зазначеної комісії.

Банк здійснює нарахування комісій відповідно до умов Договору в межах строку кредитування за ним, а у разі настання Події припинення до дня настання Події припинення, що визначений в пп.5.5.2. Договору.

* 1. Обнуління Овердрафту здійснюється автоматично при надходженні коштів на Поточний рахунок Позичальника.
  2. При порушенні Позичальником строків обнуління овердрафту та погашення Ліміту овердрафту:
     1. У випадку порушення Позичальником строків обнуління овердрафту, які встановлені у п.1.3. Договору, суми непогашених у термін платежів визнаються простроченими та, наступного банківського дня, переносяться на рахунки для обліку простроченої заборгованості. При цьому Позичальник сплачує проценти за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені Договором (прострочена заборгованість) у розмірі, встановленому п. 3.4. Договору, збільшеному на 5,0 (п’ять цілих нуль десятих) процентів річних.
     2. У випадку перегляду Ліміту овердрафту згідно п.1.2. Договору, та/або перевищення фактичної заборгованості Позичальника за основним боргом за Овердрафтом Ліміту овердрафту, встановленого Банком за результатами його перегляду, після 10-го календарного дня з дати відправлення Банком Позичальнику відповідного повідомлення про встановлення нового Ліміту овердрафту/скасування Ліміту овердрафту (включаючи день відправлення повідомлення), наступного банківського дня суми непогашених у строки платежів визнаються простроченими. При цьому Позичальник сплачує проценти за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені цим Договором (прострочена заборгованість) у розмірі, встановленому п. 3.4. Договору збільшеному на 5,0 (п’ять цілих нуль десятих) процентів річних.
     3. Нарахування процентів за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені цим Договором (прострочена заборгованість) здійснюється на суму фактичного щоденного залишку простроченої заборгованості по Кредиту починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості, включаючи такий день до дня погашення такого прострочення або настання Події припинення, визначеної в п.5.5.2. цього Договору. Сторони узгодили, що в разі настання Події припинення, Банк зупиняє нарахування процентів за користування кредитними коштами з дати визначених для такої події у п.5.5.2., а Позичальник зобов'язується сплатити на користь Банку платежі визначені в п.5.5. цього Договору у випадку їх виникнення.
  3. У разі припинення Банком кредитування на умовах овердрафту відповідно до умов п.4.2.4.7. цього Договору, поновлення кредитування можливе після повного погашення простроченої та строкової заборгованості перед Банком за цим Договором та усунення обставин, які призвели до припинення кредитування.
  4. Ліміт овердрафту при виникненні обставин згідно п.4.2.4.7. цього Договору встановлюється:
     1. У разі настання обставин, передбачених п.4.2.4.7. цього Договору, Банк того ж банківського дня переносить існуючу заборгованість за овердрафтом з Поточного рахунку на рахунок для обліку кредитної заборгованості та з рахунку обліку нарахованих доходів за кредитами овердрафт, у випадку наявності нарахованих та несплачених процентів за користування кредитними коштами, на рахунок для обліку нарахованих доходів за кредитом, які відкриваються в АБ

«УКРГАЗБАНК», в день перенесення заборгованості, про що Банк того ж дня письмово повідомляє Позичальника із зазначенням номерів рахунків, на які була перенесена заборгованість.

* + 1. У разі, якщо під час настання обставин, передбачених п.4.2.4.7. цього Договору, настає подія згідно п.1.3. цього Договору, або закінчення терміну дії Договору, Банк наступного банківського дня переносить існуючу заборгованість за овердрафтом з рахунку для обліку кредитної заборгованості на рахунок для обліку простроченої

заборгованості, в день перенесення заборгованості Банк письмово повідомляє Позичальника із зазначенням номерів рахунків, на які була перенесена заборгованість.

* + 1. Після усунення обставин, передбачених п.4.2.4.7. в межах строку кредитування, відновлюється оплата з Поточного рахунку Платіжних інструкцій /ЕПІ Позичальника на суму, що перевищує залишок на такому рахунку, але в межах Ліміту овердрафту, який діяв на момент настання обставин, або на рівні Ліміту овердрафту, який розрахований Банком на момент відновлення, встановленому у відповідності п.1.2. цього Договору, у відповідності з цільовим призначенням.
  1. У випадку, якщо Банком застосовано до Позичальника пеню, остання розраховується Банком з дати виникнення обставин, що є підставою для застосування пені, до дати припинення цих обставин включно.
  2. За наявності заборгованості за овердрафтом та/або платою за овердрафт, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Позичальником заборгованості:

1. прострочені комісії (якщо буде мати місце прострочення);
2. прострочені проценти за користування кредитними коштами (якщо буде мати місце прострочення);
3. прострочена сума основної заборгованості (якщо буде мати місце прострочення);
4. строкові комісії;
5. строкові проценти за користування кредитними коштами;
6. строкова основна заборгованість.

Неустойка, платежі Позичальника згідно п. 5.5. цього Договору (у разі виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов цього Договору, сплачується Позичальником окремо, на вимогу Банку.

З підписанням цього Договору, у відповідності із законодавством України, Позичальник надає Банку право самостійно приймати рішення щодо зміни черговості погашення заборгованості Позичальника за цим Договором. Банк інформує Позичальника у письмовій формі на його запит про застосовану черговість погашення заборгованості.

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

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

* 1. З підписанням цього Договору Позичальник надає Банку доручення та беззаперечну згоду здійснювати Дебетові перекази та договірне списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника в національній та в іноземних валютах, банківських металах, а саме: в разі невиконання Позичальником зобов’язань за будь-якими договорами, що укладені між Банком та Позичальником, списувати на користь Банку з поточного(их) рахунку(ів) Позичальника в національній валюті IBAN № UA933204780000026002000246080, № UA463204780000026001924873949 та у доларах США, євро та інших валютах в АБ «УКРГАЗБАНК» та будь-яких інших поточних рахунків в національній та іноземній валютах, банківських металах, що відкриті або будуть відкриті Позичальником в АБ «УКРГАЗБАНК», будь-яку заборгованість Позичальника перед Банком, що виникла відповідно до умов цього Договору та/або інших договорів про надання банківських послуг, у тому числі комісій, процентів за користування кредитними коштами, суму заборгованості по овердрафту, платежів згідно п.5.5. цього Договору, всіх витрат понесених Банком під час виконання умов цього Договору, та/або інших договорів про надання банківських послуг, згідно з їх умовами з врахуванням п. 4.3.2 (останній абзац) цього Договору.
  2. У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку Позичальника у національній валюті, Позичальник доручає Банку від імені та за рахунок Позичальника по встановленому НБУ офіційному курсу гривні щодо іноземних валют у разі здійснення купівлі іноземної валюти Банком за рахунок валютної позиції Банку та/або за курсом, встановленим Банком, виходячи з рівнів курсів продажу валюти, що фактично склалися на валютному ринку України/міжнародному валютному ринку на день проведення операції:

- здійснити списання коштів (дебетування рахунку) з поточних рахунків Позичальника в доларах США, євро та інших валютах відкритих в АБ «УКРГАЗБАНК» або з інших поточних рахунків Позичальника в сумі, еквівалентній сумі заборгованості Позичальника за цим Договором, по та сумі комісії за здійснення операції продажу іноземної валюти,

* + - здійснити продаж списаної іноземної валюти Банку (Банк купує валюту за гривню за рахунок валютної позиції Банку) /на у валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за;
    - з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, утримати комісії за тарифами Банку, передбаченими Договором банківського(их) рахунку(ів)/Договором комплексного банківського обслуговування суб’єктів господарювання або іншими договорами банківських рахунків, укладених Позичальником з Банком;

**-** отриманий гривневий еквівалент від продажу іноземної валюти за мінусом суми комісії направити на погашення заборгованості Позичальника за цим Договором.

Передбачене цим пунктом Договору договірне списання здійснюється Банком у відповідності до нормативно- правових актів України, в т.ч. про валютне регулювання і валютний контроль та договорів банківського рахунку, укладених між Банком та Позичальником.

# ІV. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

* 1. **Банк зобов’язується:**
     1. З моменту набуття чинності цього Договору та відповідно до його умов, договором(ами), передбаченим(и) п.2.1 цього Договору, сплачувати з Поточного рахунку Позичальника Платіжні інструкції/ЕПІ на суму, що перевищує залишок на такому рахунку, в межах Ліміту овердрафту визначеного п.1.2 цього Договору.
     2. Забезпечувати Позичальника консультаційними послугами з усіх питань, що стосуються кредитування, яке здійснюється згідно з цим Договором.
  2. **Банк має право:**
     1. Перевіряти:
        + відповідність використання овердрафту його цільовому призначенню;
        + стан бухгалтерського обліку та звітності Позичальника шляхом аналізу та перевірки достовірності первинних документів, що підтверджують цільове використання овердрафту.
     2. Відмовляти Позичальнику в оплаті наданих ним Платіжних інструкцій/ЕПІ за рахунок овердрафту у випадку, якщо їх оплата суперечить цільовому призначенню овердрафту та/або на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
     3. Протягом дії цього Договору щомісяця та у випадках порушення Позичальником умов цього Договору здійснювати перегляд Ліміту овердрафту. За результатами перегляду Ліміту овердрафту, у випадках зменшення грошових надходжень на Поточний рахунок, або при настанні будь-якої з подій, зазначених в п.4.2.4. цього Договору, Банк має право прийняти рішення про зміну (зменшення/скасування) Ліміту овердрафту, про що повідомляє Позичальника згідно з п. 1.2. цього Договору.
     4. Відмовитися від надання Позичальнику кредитних коштів, скасувати Ліміт овердрафту, а також вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов’язань за цим Договором, включаючи нараховані проценти за користування кредитним коштами, комісії та, в разі наявності, штрафні санкції, якщо відбулася та триває хоча б одна з наступних подій:
        1. Позичальник не виконав у строки свої зобов’язання по поверненню овердрафту (його частини) в тому числі достроковому, у т.ч. не зменшив фактичну заборгованість за основним боргом за Овердрафтом протягом 10-ти календарних днів з дати відправлення Банком Позичальнику відповідного повідомлення про встановлення нового Ліміту овердрафту (включаючи день відправлення/вручення повідомлення), та/або сплаті плати за овердрафт, та/або інші зобов’язання по сплаті грошових коштів, передбачені цим Договором;
        2. у Позичальника та/або Поручителя виникла прострочена заборгованість перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком;
        3. подано позов про визнання недійсними в повному обсязі чи в частині та/або неукладеними цього Договору та/або договору(ів) забезпечення виконання зобов’язань Позичальника за цим Договором;
        4. погіршився фінансовий стан Позичальника (наявність збиткової діяльності за даними фінансової звітності, зменшення надходжень коштів на Поточний рахунок більш як на 50 відсотків у порівнянні з попереднім кварталом, наявні інші фактори погіршення фінансового стану);
        5. порушено справу про банкрутство та/або прийнято рішення відносно ліквідації Позичальника або Позичальник не проінформував Банк про порушення справи про банкрутство щодо Позичальника, не пізніше 5 (п’яти) банківських днів з дня винесення судом відповідної ухвали (постанови);
        6. виникли будь-які інші обставини, або наявна оперативна інформація, які на думку Банку свідчать про те, що наданий Позичальникові овердрафт може не бути повернений своєчасно.
        7. накладення арешту на грошові кошти Позичальника по Поточному рахунку та/або призупинення операцій по Поточному рахунку, та/або здійснення примусового стягнення коштів з цього рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та/або будь-які інші дії правоохоронних і контролюючих органів, а також кредиторів Позичальника;
        8. пред’явлення Банком або іншою особою вимоги про дострокове погашення інших кредитів та/або боргових зобов’язань в повному обсязі, наданого(их) на підставі будь-якого договору, укладеного з Позичальником;
        9. внесення змін у засновницькі та/або реєстраційні документи та не подання Позичальником до Банку у встановлені строки інформації щодо внесених таких змін, у т.ч. Позичальником не надано до Банку копію довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, у випадку її зміни;
        10. Позичальником не виконуються інші умови, передбачені п. 4.3 цього Договору.

**4.3. Позичальник зобов’язується:**

* + 1. Надавати до Банку Платіжні інструкції/ЕПІ для отримання овердрафту та використати наданий Банком овердрафт за цільовим призначенням, повністю погасити заборгованість по ньому перед Банком не пізніше строку зазначеного в п.1.3. цього Договору, а також здійснювати погашення основної заборгованості за Овердрафтом на умовах визначених цим Договором у випадках: перевищення фактичної заборгованості Позичальника за основним боргом за Овердрафтом Ліміту овердрафту, за результатами його перегляду; застосування Банком права вимагати дострокового повного виконання Позичальником своїх зобов’язань за цим Договором. З моменту виникнення простроченої заборгованості Позичальник надає Банку право самостійно зараховувати кошти, що надходять на Поточний рахунок Позичальника, на погашення простроченої заборгованості незалежно від напрямку зарахування, вказаного у Платіжній інструкції/ЕПІ.
    2. Своєчасно сплачувати проценти за користування кредитними коштами, комісії та проценти за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені цим Договором, на умовах та в порядку, передбачених цим Договором, а також суми передбачених цим Договором штрафних санкцій та платежів згідно з ч.2 ст.625 ЦКУ. У випадку прострочення сплати процентів за користування кредитними коштами (у тому числі і процентів за користування кредитними коштами, що не повернуті в строки/терміни, передбачені цим Договором) та/або комісій, Позичальник зобов’язаний направляти кошти на погашення простроченої заборгованості. З моменту виникнення прострочення і до його усунення Позичальник надає Банку право самостійно зараховувати кошти, що направлені Позичальником на погашення заборгованості за процентами за користування кредитними коштами та/або комісіями, на погашення простроченої заборгованості незалежно від напрямку зарахування, вказаного у Платіжній інструкції/ЕПІ.

Відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору. Відшкодування Банку витрат, є базою оподаткування, на яку нараховується податок на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ додатково включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

* + 1. Протягом дії цього Договору самостійно надавати Банку інформацію про свою фінансово-господарську діяльність, а саме:
       - річну фінансову звітність за попередній рік, що відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” - щорічно, не пізніше 28 (29) лютого, а для Позичальника, що є резидентом, та сукупна заборгованість якого за активними операціями з Банком становить 200 млн. грн. або більше у будь-який день попереднього року річну фінансову звітність за попередній рік підтверджену аудитором акредитованим НБУ - щорічно, не пізніше 01 травня;
       - квартальну фінансову звітність, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та розшифровки до неї - щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом;
       - довідку щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в ***Додатку 4*** до цього Договору – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
       - банківські довідки про рух грошових коштів за поточними рахункам Позичальника за звітний період в інших банках, у яких Позичальнику відкриті поточні рахунки, щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом);
       - банківські довідки про стан заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках (у разі наявності заборгованості за кредитними операціями в інших банках), щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом);
       - довідку про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов’язання Позичальника кредитного характеру за формою наведеною в Додатку ***2*** до цього Договору – щоквартально не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним);
       - розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) “Звіт про фінансові результати” (графа 2000, 2010, 2120) Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності за останній звітний рік щодо структури доходів за формою наведеною в ***Додатку 3*** до цього Договору – щорічно, не пізніше 28 (29) лютого;
       - довідку про установчі документи та органи управління за формою наведеною в Додатку 4 до цього Договору – щоквартально, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, а також кожного разу при зміні в установчих документах та/або органах управління та/або структурі учасників/акціонерів Позичальника не пізніше ніж через п’ять банківських днів після таких змін;
       - інші документи на письмову вимогу Банку для проведення моніторингу кредиту, документи, які підтверджують наявність, стан та рух (зміни в праві власності або користування) майна (у тому числі заставленого майна) Позичальника - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;
       - документи в підтвердження цільового використання кредиту - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку;
       - підтвердження, що сума коштів на погашення овердрафту, процентів, комісій за цим Договором передбачена у видатках селищного(/міського/обласного бюджету на поточний рік - щорічно не пізніше 01 квітня, а також щоразу в разі внесення змін до кошторису витрат селищного/міського/обласного бюджету за статтями витрат, які стосуються погашення кредиту, процентів, комісій за цим Договором (надається, якщо джерелом погашення овердрафту Позичальника є бюджет територіальної громади);
       - інші документи на письмову вимогу Банку для визначення пов’язаності Позичальника по відношенню до Банку, - протягом 5 банківських днів з дати отримання вимоги Банку.

Фінансова звітність подається Позичальником до Банку засобами Системи /СЕД у формі електронного документу за стандартом на основі специфікації Extensible Markup Language (формат xml), що оприлюднюється на офіційному вебпорталі Державної податкової служби України, При наданні засобами Системи звітність підписується електронними підписами (Кваліфікованим ЕП чи Удосконаленим ЕП) уповноваженими (ою) особами (ою) Позичальника. Надання звітності з таким підписом прирівнюється до документів, наданих в письмовій формі та скріплених власноручними підписами Уповноважених (ної) осіб (особи) Позичальника і відбитком печатки (за наявності).

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

Інші документи, статистична та податкова звітність а також фінансова звітність (у разі, якщо клієнт не використовує механізм обміну електронними документами з контролюючими органами або не підключений до Системи

/СЕД) можуть подаватись:

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

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

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

Вищевказані документи та звітність, якщо інше не зазначено для окремого виду документів надаються щоквартально – за підсумками останнього календарного року не пізніше 29 лютого, надалі протягом року не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом. Якщо до Банку подана Довідка щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 4**, квартальна фінансова звітність не подається. Моніторинг виконання зобов’язання проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року в строк до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або «31 березня» у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік на підставі поданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 4**.

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

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

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

* + 1. На письмову вимогу Банку Позичальник протягом 5 (п’яти) банківських днів з дати отримання вимоги зобов'язаний надати додатково бухгалтерську та податкову звітність, документи, що підтверджують цільове використання овердрафту (накладні, акти виконаних робіт, акти приймання-передачі та інші документи), висновки аудиторів, бухгалтерські та інші документи, що підтверджують рух (списання, зарахування) грошових коштів Позичальника за рахунками в інших кредитно-фінансових установах, у тому числі в іноземній валюті, договори, контракти, рахунки-фактури, що стосуються предмету цього Договору та повну інформацію, що стосується судових справ, стороною яких є Позичальник, у тому числі, справи про банкрутство Позичальника, про порушення якої Позичальник зобов’язується повідомити Банк не пізніше 5 (п’яти) банківських днів з дня винесення судом відповідної ухвали (постанови).
    2. Без попереднього письмового погодження з Банком:
       1. до повного виконання Позичальником зобов’язань за цим Договором:
* Не відкривати поточних рахунків в інших банках без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні *3 (три) календарні місяці року* на підставі аналізу даних **Додатку 2** до цього Договору в строк до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада. Не надання **Додатку 2** до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання.

* Не отримувати кредити та гарантії в інших банківських установах, не надавати поруки, не здійснювати аваль векселів не укладати договори фінансового лізингу, не проводити розміщення облігацій, не відкривати акредитиви без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1510, 1515, 1600, 1605, 1610 Форми №1/ рядка 1595, 1600, 1610 Форми №1-м та розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з Додатком 2 до цього Договору) в строк до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 31 березня у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік на підставі поданої Довідки щодо періодичності надання фінансової звітності за формою наведеною в **Додатку 4**.

Не надання фінансової звітності та/або Додатку 3 до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання. Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Не надавати фінансову допомогу юридичним та/або фізичним особам не купувати будь-які цінні папери, не приймати та не надавати будь-які векселя без письмового погодження Банку Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року або 1 раз на рік на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень та розшифровок рядків 1030, 1035, 1120, 1155, 1160, 1605 Форми №1/ рядка 1030, 1155, 1160 Форми №1-м в строк до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або «31 березня»).

Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов’язання. Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Не приймати рішення купівлю та/або продаж частки(ок) в статутних капіталах інших юридичних осіб, акцій та пов'язаних з ними корпоративних прав, в розмірі 10 % (десять) і більше процентів їх статутного капіталу, а також не укладати пов'язані з цим договори купівлі та/або продажу без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року або 1 раз на рік, у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік на основі аналізу фінансової звітності (динаміки значень рядків 1030,1035, 1160 Форми №1/ рядків 1030, 1160 Форми №1-м на звітну дату в порівняні із значенням на 31 грудня минулого року та Додатку 4 до цього Договору в строк до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 1 (один) раз на рік 31 березня, у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік.

Не надання фінансової звітності та/або **Додатку 5** до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання. Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Не проводити виплату та/або розподіл Позичальником 50 % (п'ятдесят) і більше процентів дивідендів та/або прибутку Позичальника, можливих(ого) до розподілу без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року або 1 раз на рік у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік на основі аналізу фінансової звітності (динаміки рядків Форми №1/ Форми

№1-м та Форми №2/ Форми №2-м таким чином: різниця між значенням рядка 1420 Форми №1/ 1420 Форми №1- м на кінець і на початок кварталу, що аналізується, не повинна бути менше 50 % (п'ятдесяти відсотків) отриманого чистого прибутку за аналогічний період (чистий прибуток розраховується як різниця значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на кінець і початок кварталу, що аналізується, при розрахунку за 2-й, 3-й, 4-

й календарні квартали. При розрахунку за 1-й календарний квартал – значення рядка 2350 (2355) Форми №2/ рядка 2350 Форми №2-м на 31-е березня) в строк до 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 1 (один) раз на рік 31 березня у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік. Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов’язання.

Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Без письмового погодження Банку не відчужувати необоротні активи на суму більше ніж 10 % (десять) процентів, тобто значення показника (На0- На1)/На0\*100% не повинне перевищувати 10 % (десять) процентів, де

На1 – сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за

відсутністю 1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми

№1-м на останню звітну дату - 31 грудня, 31 березня, 30 червня, 30 вересня ;

На0 - сума значень рядків 1001, 1005, 1011, 1016 (за відсутністю 1016 використовувати 1015), 1021 (за відсутністю

1021 використовувати 1020), 1090 Форми №1/ Суми значень рядків 1005, 1011, 1020, 1090 Форми №1-м на попередню звітну дату.

Моніторинг проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року або 1 раз на рік у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік на основі аналізу фінансової звітності в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада або 1 (один) раз на рік 31 березня у разі моніторингу зобов’язання 1 раз на рік.

Не надання фінансової звітності вважається не виконанням зобов’язання. Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Не укладати договори поруки та/або договори, якими передбачено надання в заставу майна, в якості забезпечення виконання своїх зобов'язань та/або зобов'язань третіх осіб без письмового погодження Банку.

Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на основі аналізу розшифровки позабалансових зобов'язань (згідно з ***Додатком 2*** до цього Договору) в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада.

Не надання Додатку 2 до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання. Перша дата моніторингу не пізніше «31» серпня 2025 року.

* Попередньо письмово погоджувати з Банком будь-яке рішення та/або дії власника(ів)/учасника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, результатом яких є/має бути/може бути здійснення змін в організаційно-правовій формі Позичальника, та/або складі та/або структурі учасника(ів)/власника(ів)/засновника(ів)/акціонера(ів)/ кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) Позичальника, щонайменше за 30 (тридцять) календарних днів до передбаченої/го таким(и) рішенням(и) та/або дією(ями) дати/терміну прийняття/набуття такими змінами чинності.

- Забезпечити не здійснення зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичних осіб власників часток(акцій) Позичальника без письмової згоди Банку.

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

* + - 1. До повного виконання Позичальником зобов’язань за цим Договором без письмового погодження Банку:
  + Не закривати будь-який з поточних рахунків (у тому числі і рахунків у іноземних валютах), які відкриті Позичальником у Банку без письмового погодження Банку.
  + Не приймати рішення стосовно припинення своєї діяльності або реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу або перетворення без письмового погодження з Банком. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних Додатку 5 до цього Договору в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада. Не надання Додатку 5 до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання.
  + Не здійснювати переведення активів, в тому числі шляхом створення/вступу до існуючих/збільшення статутних фондів підприємств, установ чи організацій, їх об‘єднань без письмового погодження Банку. Моніторинг виникнення цієї події проводиться Банком кожні 3 (три) календарні місяці року на підставі аналізу даних Додатку 5 до цього Договору в термін до - 31 березня, 31 травня, 31 серпня і 30 листопада. Не надання Додатку 5 до цього Договору вважається не виконанням зобов’язання.
    1. На вимогу Банку достроково повернути овердрафт, погасити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії та можливі штрафні санкції у випадках, передбачених цим Договором.
    2. У строк не більше 5 (п’яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про: зміни організаційно-правового статусу підприємства, реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення) чи ліквідації, ініціювання процесу визнання Позичальника банкрутом; укладення кредитного (-ї) договору (угоди) та/або договору (угоди) про надання гарантії, та/або будь-якого (-ї) іншого (-ї) договору (угоди) щодо здійснення будь-якою іншою кредитно-фінансовою установою відносно Позичальника операції, яка згідно ст. 47 та ст.49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відноситься до кредитних. Крім того, своєчасно повідомляти про події, зазначені в п.8.5. цього Договору; зміну власних реквізитів (адреси головного офісу, адреси виробничих потужностей, складських приміщень, будівель, споруд, земельних ділянок тощо, на яких реалізуються проекти, фінансування яких (повністю або частково) здійснено/здійснюється за рахунок Кредиту та/ або контактних реквізитів), зміну в установчих документах, у складі власників підприємства та стану розподілу між ними часток статутного капіталу Позичальника.
    3. Протягом 3-х місяців з дати укладення Договору забезпечити щомісячне спрямування виручки від реалізації у національній та/або іноземній валюті на свої поточні рахунки, відкриті в Банку (чисті кредитові обороти), в обсягах:

- пропорційних питомій вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками. Розрахунок пропорційності визначається як співвідношення кредитної заборгованості Позичальника перед Банком, станом на перше число попереднього звітного кварталу до загальної суми кредитної заборгованості Позичальника за всіма кредитними операціями на перше число попереднього кварталу.

Обсяг надходжень на поточні рахунки в Банку визначається, як частка всіх безготівкових розрахунків Позичальника, що дорівнює питомі вазі кредитної заборгованості Позичальника перед Банком у загальному обсязі заборгованості Позичальника за кредитними операціями перед іншими банками.

Для розрахунку суми кредитної заборгованості або суми надходжень на поточні рахунки, якщо відповідні показники визначені в іноземній валюті, використовується офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України, на дату показників.

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

* + кредитні кошти, отримані в Банку/ інших Банках;
  + кошти, що надійшли на поповнення статутного капіталу Позичальника;
  + кошти з поточних, депозитних, позичкових рахунків, відкритих Позичальнику в Банку та/або в інших банках, у т.ч. проценти за користування кредитними коштами та комісії;
  + кошти від продажу іноземної валюти (в разі, якщо валюта отримана у вигляді кредиту або була раніше зарахована на Поточний рахунок Позичальника);
  + кошти у вигляді фінансової допомоги, позичкових коштів;
  + повернення передплати (в результаті невиконання контрагентом договірних умов);
  + кошти у вигляді помилково зарахованих грошових коштів;
  + з інших рахунків Позичальника; кошти з рахунку покриття за акредитивами, гарантіями;
  + кошти у вигляді виручки, від споріднених та пов’язаних структур, щодо яких у Банку є достовірна інформація (крім підприємств, які не задіяні в одному технологічному процесі);
  + кошти від продажу/розміщення цінних паперів;
  + суми готівкових коштів, що були раніше зняті Позичальником з Поточного рахунку, не були використані (повністю або частково) і внаслідок цього повертаються на рахунок;
  + кошти, отримані за договорами комісії та/або доручення, в яких Позичальник є комісіонером та/або повіреним, за винятком комісійної винагороди, про що є відповідна вказівка в призначенні платежу;
  + коштів, отриманих від продажу власних основних засобів;
  + коштів, отриманих від пов’язаних контрагентів;
  + інших надходжень, які штучно збільшують розмір кредитових оборотів по Поточному рахунку.

При розрахунку обсягу виручки від реалізації, що надійшла на рахунки Позичальника, відкриті в інших банках, якщо Позичальник не надав додаткової інформації (наприклад, виписки по рахунках), яка б підтверджувала наявність надходжень на рахунки Позичальника, що не є виручкою від реалізації продукції/робіт/послуг, Банк враховує надходження на рахунки Позичальника відповідно до довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника.

Наявність відхилення в розмірі 10 процентів від встановленого обсягу надходжень, що має бути переведена на Поточний рахунок Позичальника, відкритий в Банку, не є порушенням умов цього Договору.

* + 1. Моніторинг виконання зобов’язань, передбачених в п. 4.3.8. цього Договору проводиться Банком щоквартально не пізніше останнього календарного дня місяця, наступного за звітним кварталом на основі аналізу Довідки з інших банків про рух грошових коштів по поточних рахунках, відкриті в інших банках та Довідки з інших банків про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями.

Перша дата моніторингу: останнє число місяця, наступного за першим повним кварталом після укладання цього Договору. Ненадання Позичальником до Банку довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника в інших банках *та/або про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках* вважається невиконанням зобов’язань, викладених в п. 4.3.8. У разі відсутності рахунків, відкритих в інших банках та/або зобов’язань перед іншими банками, Позичальник надає до Банку відповідну довідку. Ненадання Позичальником до Банку довідок про рух грошових коштів по поточних рахунках Позичальника в інших банках та/або про відсутність/наявність заборгованості Позичальника за кредитними операціями в інших банках та/або бухгалтерської та статистичної звітності, згідно умов п. 4.3.3. цього Договору, вважається невиконанням зобов’язань, викладених в п. 4.3.8. У разі відсутності рахунків, відкритих в інших банках та/або зобов’язань перед іншими банками, Позичальник надає до Банку відповідну довідку.

* + 1. У разі, якщо Позичальник є платником податку на додану вартість, у день укладання цього Договору надати до Банку витяг з реєстру платників ПДВ.
    2. Сплачувати витрати, пов’язані з отриманням інформації про відсутність податкової застави на активи Позичальника із Державного реєстру обтяжень рухомого майна в день отримання такої інформації, шляхом перерахування грошових коштів в сумі і на умовах, що зазначені в Додатку 1 до Договору.
    3. У строк не більше 5 (п’яти) банківських днів після настання нижченаведеного факту повідомити Банк про:
  + зміну власних реквізитів (поштової адреси, місцезнаходження юридичної особи / органу управління юридичної особи

/ іншого органу або юридичної особи, які мають право діяти від імені юридичної особи, номерів телефонів тощо), зміни в особовому складі керівництва Позичальника;

* + втрату власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що ставить під сумнів

/ унеможливлює генерування грошових потоків в обсягах, необхідних для погашення кредиту;

* + втрату персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;
  + ініціювання процесу визнання Позичальника банкрутом або припинення Позичальника.

**4.4. Позичальник має право:**

* + 1. Користуватись Овердрафтом на умовах, визначених цим Договором.
    2. Отримувати від Банку консультаційну допомогу з усіх питань, що стосуються кредитування, яке здійснюється згідно з цим Договором.
    3. Повернути овердрафт достроково.

# ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

* 1. У випадку порушення Позичальником зобов’язань за цим Договором (пов’язаним договорам), Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов’язань, при цьому Позичальник зобов’язаний відшкодувати Банку збитки та інші витрати, понесені Банком за цим Договором з урахуванням останнього абзацу п.4.3.2. цього Договору, а також сплатити штрафні санкції, пеню.
  2. Під збитками сторони розуміють неодержані доходи (втрачена вигода), які сторона мала право одержати у разі належного виконання зобов’язань за цим Договором другою стороною: нараховані проценти за користування кредитними коштами; заборгованість за цим Договором в повному обсязі; витрати, здійснені сторонами за цим Договором.
  3. За порушення визначених у цьому Договорі строків (термінів) повернення овердрафту та/або сплати процентів за користування овердрафтом та/або комісій Позичальник зобов’язаний сплатити Банку неустойку (пеню), яка обчислюється від суми простроченої Фактичної заборгованості, в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період за який сплачується пеня.

У відповідності до ч.6 ст.232 Господарського кодексу України сторони домовляються, що розрахунок пені за прострочення виконання зобов’язань (щодо строків (визначених у цьому Договорі) повернення овердрафту та/або сплати процентів за користування кредитними коштами та/або комісій за користування овердрафтом) припиняється через один рік від дня, коли зобов’язання мало бути виконано. Сплата штрафних санкцій (неустойки, пені), інших платежів за цим Договором не звільняє Позичальника від відшкодування збитків, завданих Банку, в повному обсязі.

* 1. Банк має право застосувати наступні штрафні санкції за порушення зобов’язань, передбачених умовами цього Договору.
     1. Банк має право стягувати штрафи, без ПДВ, в кожному разі невиконання Позичальником зобов’язань в розмірі 0,5%, що обчислюються у відсотках від суми Ліміту овердрафту, яка встановлена на дату укладення цього Договору згідно з п.1.2, за невиконання умов:
  + п.4.3.8. (за кожен окремий випадок, згідно результатів щоквартального моніторингу, у разі якщо умови пункту не виконані хоча б за один місяць попереднього кварталу);

- п.п.4.3.3. - 4.3.5., 4.3.12. (за кожен окремий випадок);

* + 1. Банк має право в кожному разі виявлення нецільового використання овердрафту (його частини), стягувати штраф в розмірі 25% від суми кредитних коштів, що були використані не за цільовим призначенням.
    2. Штрафи сплачуються Позичальником у гривні після отримання письмового повідомлення Банку на рахунок та у терміни, що зазначені у повідомленні Банку.

## Відповідальність Позичальника у разі настання Події припинення:

* + 1. У випадку неповернення Позичальником кредитних коштів при настанні Події припинення, вся Фактична заборгованість Позичальника вважається простроченою і Позичальник зобов’язаний повернути таку Фактичну заборгованість в повному розмірі та сплатити на користь Банку платежі згідно ч.2. ст.625 ЦКУ, які дорівнюють потрійному розміру облікової ставки Національного банку України, що діяла на дату підписання цього Договору в процентах річних. Сторони визначили, що платежі згідно з ч. 2. ст. 625 ЦКУ – плата Банку за порушення грошового зобов’язання,

розрахована за домовленістю Сторін у процентах річних від суми простроченої Фактичної заборгованості, розмір якої у відповідності до ч.2. ст. 625 Цивільного кодексу України встановлюються за домовленістю Сторін у процентах річних та підлягає сплаті за весь період прострочення.

* + 1. Сторони визначили, що днем настання Події припинення та датою прострочення Фактичної заборгованості Позичальника є:
       1. закінчення строку кредитування – наступний календарний день після кінцевої дати строку кредитування визначеної в п.1.3. цього Договору;
       2. пред’явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту – дата зазначена в такому письмовому повідомленні Банку;
       3. звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача(-чів).
    2. При розрахунку розміру платежу Позичальника на користь Банку згідно п.5.5.1. цього Договору використовується метод «факт/факт», враховуючи день настання Події припинення та не враховуючи день коли прострочена Фактична заборгованість Позичальника була повністю погашена.
    3. Валютою платежу Позичальника на користь Банку згідно п.5.5.1. цього Договору є гривня.
  1. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії обставин непереборної сили), що не залежать від волі сторін, такі як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії держави, що створюють неможливість виконання Стороною(ами) своїх зобов’язань, пожежі, повені, інші стихійні

лиха, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору на період дії зазначених обставин.

* 1. Доказом дії форс-мажорних обставин є сертифікат про форс-мажорні обставини, який видається регіональними Торгово-промисловими палатами або Торгово-промисловою палатою України, чи інший документ, виданий компетентними державними органами/установами.
  2. Сторони Договору усвідомлюють, що наявність форс-мажорних обставин, що наведені вище, лише звільняють від штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов Договору та лише на період дії вказаних вище обставин, а не від реального виконання умов цього Договору в подальшому, якщо інше не буде доведено Сторонами у встановленому законом порядку.
  3. Не вважаються форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) фінансова та економічна криза, дефолт в Україні, зростання офіційного та комерційного курсів іноземної валюти до національної валюти, недодержання/порушення своїх обов'язків контрагентами Сторони, відсутність у Сторони необхідних коштів.
  4. Сторони повідомляють, що їм відомо про засвідчений Торгово-промисловою палатою України форс-мажор, у зв’язку з введенням воєнного стану на території України Указом Президента України від 24.02.2022 року за №64/2022. При цьому, на дату укладання Договору у Сторін відсутні обставини, що перешкоджають належному виконанню зобов’язань за цим Договором.
  5. Сторони домовились встановити cтрок позовної давності за цим Договором у п’ять років, у т.ч. до вимог про стягнення неустойки (пені).
  6. Надання Позичальником відповідно до положень цього Договору будь-якої недостовірної інформації або підтверджень розцінюються як факти надання свідомо неправдивої інформації з метою отримання Кредиту, та тягнуть за собою відповідальність Позичальника та його посадових осіб відповідно до чинного законодавства України.

# ДОДАТКОВІ УМОВИ ЩОДО ЗМІНИ ПРОЦЕНТНОЇ СТАВКИ

* 1. Збільшення процентної ставки за користування кредитними коштами можливе, але не виключно, за умови настання під час дії цього Договору будь-якої з наступних подій:
* збільшення розміру облікової та/або ставки рефінансування Національного банку України;
* зниження вартості української гривні по відношенню до долара США;
* підвищення вартості придбання Банком кредитних ресурсів;
* збільшення рівня інфляції;
* прийняття уповноваженими органами державної влади рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України.

Сторони погоджуються, що настання будь-якої з зазначених вище подій є істотною зміною обставин, якими Сторони керуються на момент підписання цього Договору, відповідно до ст. 652 Цивільного кодексу України.

* 1. Сторони доручають Банку визначити нові умови кредитування у випадках, передбачених пунктом 6.1. цього Договору, та направити письмове повідомлення Позичальнику, в якому б були зазначені нові умови кредитування та дату, з якої такі умови кредитування набирають чинності. Таке письмове повідомлення Банк направляє на адресу Позичальника, поштою, або надає особисто під розписку, або надсилає електронне повідомлення засобами Системи/СЕД, не менш ніж за 10 (десять) банківських днів до моменту набрання чинності новими умовами кредитування.
  2. Позичальник зобов’язується протягом 5 (п’яти) банківських днів з моменту отримання від Банка повідомлення щодо зміни умов кредитування, підписати (забезпечити підписання) Додаткового договору до цього Договору про встановлення нового розміру процентної ставки за користування кредитними коштами та договору(ів) про внесення змін до договору(ів) поруки поручителем(ями), та/або застави, тощо.

У разі незгоди Позичальника з новими умовами кредитування (під незгодою в тому числі розуміється непідписання в строки, передбачені цим пунктом, всіх або будь-якої додаткової угоди до цього Договору та/або договору(ів) поруки, та/або застави, тощо*)*), Позичальник зобов’язаний повернути існуючу заборгованість за овердрафтом, сплатити нараховані проценти за користування кредитними коштами, комісії, можливі штрафні санкції в повному обсязі до дати, зазначеної в письмовому повідомленні Банку, як день набрання чинності новими умовами кредитування.

# VIІ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

* 1. Банк зобов’язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Позичальника, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Позичальником є обов’язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.
  2. Позичальник погоджується, що умови, передбачені п.7.1 цього Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Позичальника, що складає банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов’язань перед Банком, характеристики виконання зобов’язань Позичальника перед Банком, про дисконт, за яким права вимоги, що належать за цим Договором Банку, можуть бути відчужені іншому банку, та про результати незалежної оцінки цих прав вимоги) у випадках порушення Позичальником умов цього Договору. Позичальник підписанням цього Договору, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Позичальником умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, контролюючим органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.
  3. Позичальник також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних,

контролюючих органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

* 1. Позичальник також згодний, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які будуть здійснювати компенсацію погашення овердрафту та/ або відсотків за овердрафтом Позичальника за спеціалізованими програмами відповідно до договорів, укладених з відповідними установами, або відповідних спеціалізованих програм та/ або здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Позичальника за цим Договором або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за цим Договором, або яким права вимоги за цим Договором будуть відступлені Банком.
  2. Підписанням цього Договору, Позичальник свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому. Умови цього розділу застосовуються також до інших договорів, що укладені між Банком та Позичальником для забезпечення зобов’язань Позичальника за цим Договором.
  3. Підписуючи цей Договір, Позичальник надає офіційну письмову згоду Банку, у разі прострочення (включаючи одноразове прострочення) строків/термінів сплати процентів за користування кредитними коштами та/або погашення овердрафту згідно умов цього Договору, на надання інформації про Позичальника та його заборгованість до єдиної інформаційної системи обліку позичальників (ЄІС «Реєстр позичальників»), у порядку та обсягах передбачених нормативними актами Національного банку України.
  4. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

разі:

# VIII. ІНШІ УМОВИ.

* 1. Правовідносини Сторін, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України.
  2. Зобов’язання Банку щодо надання Позичальнику овердрафту не є безвідкличними і не виконуються Банком у
     + відсутності вільних кредитних ресурсів у Банку та/або;
     + встановлення недостатності рівня платоспроможності Позичальника та/або
     + настання будь-яких обставин, які свідчать про те, що наданий Позичальникові овердрафт своєчасно не буде повернений.
  3. Підписанням цього Договору Банк підтверджує, що у нього є всі необхідні ліцензії і дозволи НБУ, необхідні для видачі та обслуговування овердрафту за цим Договором.
  4. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує:
* свою здатність виконувати умови цього Договору;
* що є всі необхідні повноваження від засновників (акціонерів, співвласників) та інших органів управління Позичальника, необхідні для укладання та виконання цього Договору;
* що цей Договір не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Позичальника, чи його Статуту, іншим установчим документам;
* що він володіє всіма необхідними документами (ліцензії, дозволи і т.п.), що необхідні для оформлення цього Договору і здійснення Позичальником діяльності, що є предметом кредитування;
* що відсутні будь-які перешкоди для виконання цього Договору на день його підписання;
* що на день підписання відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Позичальника;
* що надані Позичальником у Банк документи для розгляду питання про кредитування та інші документи, пов'язані з обслуговуванням овердрафту не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством;
* що Позичальник повністю розуміє всі умови цього Договору, свої права та обов’язки за цим Договором і погоджується з ними;
* що, на день підписання цього Договору, він знаходиться за вказаною у Розділі X цього Договору адресою місцезнаходження / місця проживання.
* що на момент підписання цього Договору Позичальник має та гарантує, що до повного виконання своїх зобов’язань по цьому Договору він забезпечуватиме наявність: власних чи орендованих основних засобів або іншого майна, яке необхідне для здійснення його господарської діяльності (виробниче обладнання, складські приміщення, транспортні засоби, торгові чи офісні приміщення та ін.), що генерують грошові надходження в об’ємах, достатніх для виконання зобов’язань Позичальника за цим Договором; працівників, що забезпечують здійснення операційної діяльності Позичальника. У випадку зміни вказаної інформації, Позичальник у строк не більше 2 (двох) банківських днів після настання вищенаведеного факту повідомляє про це Банк.
  1. Позичальник проінформований та надає згоду на те, що Банк має право контролювати ризики, пов’язані з наданням послуг Позичальнику, і з цією метою Позичальник надає Банку право на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій. Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Позичальника, розміщена на офіційному сайті Банка.

Також Позичальник надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі кредитної історії Позичальника у будь-якому бюро кредитних історій. Ця згода діє до моменту повного погашення всіх зобов’язань Позичальника перед Банком, незалежно від часу та підстав їх виникнення.

Укладаючи цей Договір, Позичальник проінформований про те, що при здійсненні кожної кредитної операції, Банк передає інформацію про таку кредитну операцію Позичальника до Кредитного реєстру Національного банку України відповідно до вимог ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Позичальник самостійно повідомляє поручителів / заставодавців та інших пов’язаних з ним осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру в обсягах відповідно до ЗУ «Про банки і банківську діяльність».

* 1. Усі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином, у разі якщо здійсненні Банком одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
* направлення у письмовій формі інформації рекомендованим листом, кур’єром, телеграфом, або врученні особисто під розпис за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача;
* надсилання електронного повідомлення засобами Системи/СЕД (за умови підключення до них Позичальника);
* надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Позичальника, зазначений в реквізитах Сторін Позичальника або письмово повідомлений Позичальником;
* надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, зазначену в реквізитах Сторін Позичальника або письмово повідомлену Позичальником;
* надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, Telegram тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп’ютері Позичальника.

Сторони домовились підтримувати зв`язок одна з одною через контактну особу зі сторони Позичальника а саме: Боровська Владлена Сергіївна, моб.тел. 0504110441, е-mail: [vladlena1980@ukr.net,](mailto:vladlena1980@ukr.net) [pev@brovteplo.com.ua.](mailto:pev@brovteplo.com.ua)

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

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

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

* 1. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність цього Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.
  2. Назви статей та розділів цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
  3. Цей Договір складено в двох примірниках – по одному для кожної із Сторін. Сторони домовились що Договір може бути підписано одним з наступних способів:
* у паперовій формі,
* в електронній формі, підписаний Кваліфікованим ЕП та засвідчений Кваліфікованою електронною печаткою (у разі її використання).
  1. Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов’язань за цим Договором.

# ІX. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД

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

# Х. АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **БАНК:** | | **ПОЗИЧАЛЬНИК:** | | |
| Повне найменування: | **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК**  **«УКРГАЗБАНК»** |  | Повне  найменування: | **КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО**  **БРОВАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ БРОВАРСЬКОГО РАЙОНУ КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕР**  **ГІЯ"** |
| Місцезнаходження: | 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1 |  | Місцезнаходження: | Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, м. Бровари, вул. Грушевського Михайла, буд. 3а |
| Поштова адреса: | 07400, Київська обл., м. Бровари, бульвар Незалежності, буд. 2, |  | Поштова адреса: | Україна, 07400, Київська область, Броварський район, м. Бровари, вул. Грушевського, буд. 3а, - |
| Код ЄДРПОУ: | 23697280 |  | Код ЄДРПОУ: | 13711949 |
| Код Банку: | 320478 |  |  |  |
| ІПН | 236972826658 |  | ІПН | 137119410062 |
| Телефон/факс: | (04594) 6-01-13 |  | Телефон: | 0677339227 |
|  |  |  | Поточний рахунок IBAN № | UA46320478000002600192487394 9 |
| **Заступник директора Київської обласної дирекції АБ «УКРГАЗБАНК»** | | **Директор КП "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ"** | | |
| *(посада)* | |  |  | *(посада)* |
|  | **Чигринець С.В.** |  |  | **Голубовський Г.П.** |
| *(підпис)* | *(прізвище та ініціали)* |  | *(підпис)* | *(прізвище та ініціали)* |

Примірник Договору отримав: « » 2025 р Директор Голубовський Г.П.

Підписанням цього Договору підтверджується отримання від Банку інформації, зазначеної в частині п’ятій статті 7 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до укладення цього договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Директор КП**  **"БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ"** | | |
| *(посада)* | | |
|  |  | **Голубовський Г.П.** |
| *(підпис)* |  | *(прізвище та ініціали)*  М.П. |

*Додаток 1*

*до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту № від « » 2025 р.*

# ТАРИФИ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Назва комісії** | **Розмір комісії та база розрахунку** | **ПДВ** | **Порядок сплати комісії Позичальником** |
| **1.** | **За надання кредитних коштів / управління кредитними коштами:** | | | |
| **1.1.** | **За управління кредитними коштами**, в частині встановлення  ліміту овердрафту | **0,5 %** від ліміту  овердрафту, вказаного в п.1.2 Договору, на дату підписання Договору **(мінімум 500,00 грн.)** | без ПДВ | Оплата комісії здійснюється **одноразово**, в день укладання Договору в національній валюті на рахунок  № **UA763204780000036004904128678**,  відкритий в Банку |
| **1.2.** | **За управління кредитом у формі овердрафту** | **0,05 %** від ліміту  овердрафту, вказаного в п.1.2 Договору, на дату підписання Договору **(мінімум 1000,00 грн.)** | без ПДВ | Сплата здійснюється **щомісячно**, не  пізніше 15-го числа місяця, наступного за місяцем нарахування, а також в день  закінчення строку, на який надано овердрафт згідно Договору, в день достроково розірвання Договору, на рахунок  №**UA213204780000035781682075538**,  відкритий в Банку. У разі якщо останній день для сплати комісії за управління кредитом припадає на вихідний або  святковий день, то така сплата здійснюється у день, що передує такому вихідному або святковому дню. |
| **2.** | **За видачу дозволу на повторну заставу/**  **іпотеку предмету**  **забезпечення в іншому банку (**за один дозвіл**)** | 2500,00 грн.,  крім того ПДВ – 500,00, грн.  **всього** - **3000,00 грн.** | з ПДВ | Сплата комісії здійснюється в  національній валюті в день видачі  дозволу (довідки) до фактичного надання такого дозволу (довідки) за реквізитами, які повідомляються Банком на день  сплати. |
| **3.** | **За видачу письмового дозволу на:**   * **відкриття поточних рахунків в інших банках;** * отримання кредитів або гарантій, укладання   договорів фінансового лізингу, розміщення облігацій, відкриття  акредитивів або здійснення авалю  векселів в інших банках; надання поруки або  оформлення Позичальником застави в забезпечення зобов’язань за кредитом третьої  особи **(**за один дозвіл**)** | 500,00 грн.,  крім того ПДВ – 100,00 грн,  **всього-600,00 грн** | з ПДВ |
| **4.** | **За управління кредитними коштами, в частині зміни умов кредитування за ініціативою позичальника (при одночасному внесенні змін до декількох умов кредитування сплачується один тариф, розмір якого є більшим):** | | | |
| **4.1.** | **За управління кредитними коштами в частині збільшення ліміту овердрафту.** | **0,5% (мінімум 500,00 грн.)**  *від суми, що перевищує існуючий розмір Ліміту*  *овердрафту за кредитним договором, визначений в п.1.2. Договору* | Без ПДВ | Сплачується в національній валюті в день підписання додаткової угоди до Договору. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.2.** | **За управління кредитними коштами в частині продовження**  **строку кредитування.** | **0,5% (мінімум 500,00 грн.)** *від ліміту овердрафту, визначеного в п. 1.2.*  *Договору* | Без ПДВ | Сплата комісії здійснюється на рахунок  **№ UA763204780000036004904128678**  відкритий в Банку. |
| **4.3.** | **За управління кредитними коштами в частині зміни умов забезпечення за кредитною операцією.**  *Комісія не*  *застосовується у разі внесення змін до*  *договору забезпечення (застави/іпотеки)*  *внаслідок внесення змін до кредитного договору щодо збільшення суми*  *кредиту/ліміту*  *кредитної лінії та/або*  *продовження строку кредитування.* | **0,1 % (мінімум 500,00 грн.**  **- максимум 10000,00 грн.)**   * *від розміру ліміту овердрафту,*   *визначеного в п. 1.2. Договору, зобов’язання за яким забезпечені відповідним договором забезпечення* | Без ПДВ | Сплачується в національній валюті в день підписання додаткової угоди до  договору забезпечення. Сплата комісії здійснюється на рахунок **№ UA763204780000036004904128678**  відкритий в Банку. |
| **4.4.** | **За управління кредитними коштами в частині зміни інших умов кредитування за рішенням**  **колегіального органу Банку, не пов’язаних із змінами: суми кредиту / ліміту кредитної лінії, строку кредитування, умов забезпечення за кредитною операцією** *Комісія не*  *застосовується у разі внесення змін до інших умов кредитування*  *одночасно з внесенням змін до кредитного*  *договору щодо збільшення суми кредиту/ліміту*  *кредитної лінії та/або продовження строку кредитування та/або змін до умов*  *забезпечення за*  *кредитною операцією* | **0,1 % (мінімум 500,00 грн.**  **- максимум 5000,00 грн.)** від ліміту овердрафту, визначеного в п.1.2. Договору | Без ПДВ | Сплачується в національній валюті в день підписання додаткової угоди до  кредитного договору. Сплата комісії здійснюється на рахунок **№ UA763204780000036004904128678**  відкритий в Банку. |
| **5.** | **За внесення запису до / надання витягу з Державного реєстру обтяжень рухомого майна (ДРОРМ) (за**  **один запис/витяг):** | | | |
| **5.1.** | **За внесення запису про реєстрацію обтяження предмету застави в**  **ДРОРМ;** | 250,00 грн, крім того  ПДВ – 50,00 грн,  **всього -300,00 грн** | з ПДВ | Сплата комісії здійснюється в  національній валюті в день внесення запису в ДРОРМ за реквізитами, які повідомляються Банком на день сплати. |
| **5.2.** | **За внесення змін до запису про обтяження предмету застави в**  **ДРОРМ;** | 250,00 грн, крім того  ПДВ – 50,00 грн,  **всього -300,00 грн** | з ПДВ | Сплата комісії здійснюється в  національній валюті в день внесення запису в ДРОРМ за реквізитами, які повідомляються Банком на день сплати. |
| **5.3.** | **За внесення запису про виключення обтяження предмету застави в**  **ДРОРМ;** | 250,00 грн, крім того  ПДВ – 50,00 грн,  **всього -300,00 грн** | з ПДВ | Сплата комісії здійснюється в  національній валюті в день внесення запису в ДРОРМ за реквізитами, які  повідомляються Банком на день сплати. |
| **5.4.** | **За надання Банком витягу з ДРОРМ** | 250,00 грн, крім того  ПДВ – 50,00 грн,  **всього -300,00 грн** | з ПДВ | Сплата комісії здійснюється в  національній валюті в день внесення  запису в ДРОРМ за реквізитами, які повідомляються Банком на день сплати. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **6.** | **За надання довідок** *(розмір тарифу встановлений за видачу однієї довідки)* | | | |
| 6.1. | Надання довідки *(за кожен екземпляр (примірник) довідки)*:  - про відсутність заборгованості за кредитними рахунками (одноразово, якщо запит надійшов в день повного погашення кредиту в  Банку) | Не тарифікується |  | Сплата комісії за реквізитами, які повідомляються Банком/Дебетовий переказ здійснюється в національній валюті в день надання запиту до фактичного надання довідки Позичальнику. |
| 6.2. | Надання довідки *(за кожен екземпляр*  *(примірник) довідки за формою Банку)*:  - про відсутність строкової/простроченої кредитної заборгованості суб’єкта господарської діяльності в Банку станом  на окрему дату/за період. |  |  |
| 6.2.1. | протягом 5-ти робочих  днів (операційних днів); | **200,00 грн.** | без  ПДВ |
| 6.2.2. | термінова (до кінця  наступного робочого дня (операційного дня), за робочим днем  (операційним днем) отримання запиту). | **400,00 грн.** | без ПДВ |
| 6.3. | Надання довідок, що потребують додаткових розрахунків, містять велику кількість  інформації, потребують використання архівних даних *(за кожен*  *екземпляр (примірник) довідки)*:   * про стан заборгованості за   кредитом (основною сумою, відсотками, комісіями) станом на конкретну дату по  діючим та /або по погашеним кредитах за одним кредитним  договором;   * + про рух коштів на позичковому рахунку по погашеним та по діючим кредитах/рух коштів на рахунках по погашенню відсотків/комісій/штрафі в за один період;   + про суми отриманої компенсації процентів за кредитом від уповноваженого органу;   про будь-яку іншу інформацію щодо кредитного  договору/договорів забезпечення. |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 6.3.1. | - за одним кредитним договором протягом 5-ти робочих днів  (операційних днів);  *(Банк залишає за собою право змінювати терміни надання довідок в залежності від їх*  *складності)* | **500,00 грн.** | без ПДВ |  |
| 6.3.2. | за двома та більше  кредитними/додатковими договорами (в одній  довідці). | **1000,00 грн.** |  |

**БАНК*:* ПОЗИЧАЛЬНИК*:***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Заступник директора Київської обласної**  **дирекції АБ «УКРГАЗБАНК»** | | | **Директор КП**  **"БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ"** | | | |
| (посада) | | | (посада) | | | |
|  |  | **Чигринець С.В.** |  |  |  | **Голубовський Г.П.** |
| (підпис) |  | (прізвище та ініціали) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали) |

М.П. М.П.

*Додаток 2*

*до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту № від « » 2025 р.*

*Голові Правління/*

*Першому заступнику Голови Правління/ Директору дирекції*

АБ «УКРГАЗБАНК»

# Д О В І Д К А

## про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки, про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкриті в банках, кредити банків, надані Позичальнику, отримані позики, випущені облігації, позабалансові та інші зобов’язання Позичальника кредитного характеру

Надаємо дані за формою додатку 2 до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту *№ від « » 2025 р.* для характеристики фінансового стану КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО БРОВАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ БРОВАРСЬКОГО РАЙОНУ КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ" код ЄДРПОУ 13711949 (далі за текстом –

Позичальник)

1. **Інформація про відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки Позичальника станом на 20 року** *(дата складання довідки)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування банку | Код банку | № рахунку | Валюта | Дата відкриття рахунку | Наявність обмежень по рахунку на дату надання довідки (ні/ так, із зазначенням обмежень) | Залишок коштів на рахунку |
|  |  |  |  |  |  |  |

## Наведений вище перелік поточних та вкладних (депозитних) рахунків Позичальника є вичерпним, інших рахунків, відкритих у банках на дату складання довідки Позичальник немає.

1. **Інформація про надходження грошових коштів на рахунки Позичальника, відкритих в банках за** *назва звітного місяця* **20 року, в тисячах одиниць**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Банк** | **Валюта** | **Всього** | **В тому числі виручка від реалізації** |
| **АБ «УКРГАЗБАНК»** | UAH |  |  |
| USD |  |  |
| EUR |  |  |
| **Банк** *найменування банку***, код банку** | UAH |  |  |
| USD |  |  |
| EUR |  |  |
| **Банк *найменування банку*, код банку** | UAH |  |  |
| USD |  |  |
| EUR |  |  |
| **Інші банки** | UAH |  |  |
| USD |  |  |
| EUR |  |  |
| **Всього:** | UAH |  |  |
| USD |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | EUR |  |  |

Примітки:

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування банку-кредитора** | **Тип (К, КЛ,ОВ, Ф)** | **Валюта** | **Ліміт, тис. одиниць** | **Заборгованість, тис. одиниць** | **%ставка, комісії** | **Дата надання** | **Дата погашення по**  **договору** | **Графік погашення (сума – термін**  **погашення)** | **Забезпечення** | **Прострочення/ пролонгація** |
|  |  | 980 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 840 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 978 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | … |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього** |  | 980 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 840 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 978 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | … |  |  |  |  |  |  |  |  |

Примітки:

1. Зазначається інформація про всі договори, що передбачають отримання Позичальником кредитів у будь-яких формах, укладених з банківськими установами, в тому числі нерезидентами України, в тому числі при відсутності заборгованості.
2. В колонці «Тип» вказується тип кредитного продукту: кредит (**К**), кредитна лінія (**КЛ**), овердрафт (**ОВ**), факторинг (**Ф**).
3. В колонці «Прострочення/пролонгація», за наявності, вказується строк та кількість пролонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та пролонгації немає і не було».
4. В колонці «Забезпечення», за наявності, зазначається вид забезпечення та його ринкова вартість.

## Інформація про кредити банків, наданих Позичальнику, є вичерпною. Інших кредитів на звітну дату немає.

**3.1 Заборгованість Позичальника за договорами фінансового лізингу, станом на** *(останній календарний день звітного місяця*) **20 року**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування кредитора** | **Валюта** | **Ліміт, тис. одиниць** | **Заборгованість, тис. одиниць** | **%ставка, комісії** | **Дата надання** | **Дата погашення по договору** | **Графік погашення (сума – термін погашення)** | **Забезпечення** | **Прострочення/ пролонгація** |
|  | 980 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 840 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 978 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | … |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всього** | 980 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 840 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 978 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | … |  |  |  |  |  |  |  |  |

Примітки:

1. В колонці «Прострочення/пролонгація», за наявності, вказується строк та кількість пролонгацій, при відсутності - вказується «Прострочень та пролонгації немає і не було».
2. В колонці «Забезпечення», за наявності, зазначається вид забезпечення та його ринкова вартість.
3. **Отримані позики, випущені облігації станом на** *(останній календарний день звітного місяця)* **20 року**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Найменування кредитора** | **Код ЄДРПОУ**  **кредитора** | **Дата отримання** | **Дата погашення** | **Ліміт, тис. одиниць** | **Графік погашення** | **Валюта** (980/ 840/ 978/ін.) | **Поточна сума, тис. одиниць** | **Рядок балансу** | **Сума прострочки, тис. одиниць** |
| **Позики**  **/фінансова допомога** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Облігаційні позики** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Коментар:*** |  | *На звітну дату інших позик, випущених облігаційних позик немає.* | | | | | | | | |
| ***Коментар:*** |  | *На звітну дату позик, випущених облігаційних позик немає.* | | | | | | | | |

Примітки:

У разі відсутності позик та /або облігацій слід залишити відповідний коментар.

1. **Позабалансові та інші зобов'язання Позичальника кредитного характеру станом на** *(останній календарний день звітного місяця*) **20 року**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Контрагент/** | **Кредитор/** | **Тип** | **Код** | **Ліміт, тис.** | **% ставка;** | **Дата** | **Дата** | **Забезпечення** | **Сплачено за порукою /по** |
| **Боржник** | **Обслуговуючий** | **зобов'язання\*** | **валюти** | **одиниць** | **комісії** | **відкриття** | **закінчення** |  | **лізингу, тис. одиниць** |
|  | **банк/** |  | (980/840/ |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 978/ін) |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Коментар:*** | *На звітну дату інших позабалансових зобов’язань кредитного характеру немає.* | | | | | | | | |
| ***Коментар:*** | *На звітну дату позабалансових зобов’язань кредитного характеру немає.* | | | | | | | | |

Примітки:

1. Зазначається інформація про всі договори, що передбачають позабалансові зобов'язання Позичальника, укладені з банківськими установами, в тому числі нерезидентами України 2. Тип зобов'язання: гарантії, акредитиви, лізингові операції, авалі, поручительства/передача в заставу майна за зобов'язаннями третіх осіб.

3. У разі відсутності договорів, що передбачають позабалансові зобов'язання Позичальника, слід залишити коментар, наведений в останньому рядку таблиці.

(посада) (ПІБ)

(посада) (ПІБ)

*Додаток 3*

*до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту № від « » 2025 р.*

Від 20 №

*Голові Правління/*

*Першому заступнику Голови Правління/ Директору дирекції*

АБ «УКРГАЗБАНК»

# Д О В І Д К А

## щодо структури доходів

Надаємо дані щодо структури доходів боржника - КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО БРОВАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ БРОВАРСЬКОГО РАЙОНУ КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ" код

ЄДРПОУ 13711949 (далі за текстом – Позичальник) на підставі розшифрування даних форми N 2 або форми N 2-м або форми N 2-мс "Звіт про фінансові результати" або форми N 2-к " Консолідований звіт про фінансові результати" (графа 2000, 2010, 2120) річної фінансової звітності за рік, виходячи з максимального значення питомої ваги доходу Позичальника від певного виду діяльності (в процентах) у загальному обсязі чистого доходу (виручки), отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Код за**  **КВЕД 2010** | **Групи видів економічної діяльності** | **Сума доходу, тис. грн.** | **Питома вага, %** |
| **графа 2000** | | | | |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| **графа 2010** | | | | |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| **графа 2120** | | | | |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| ВСЬОГО | | |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Керівник |  | ПІБ |
|  | (підпис) |  |
| Головний бухгалтер |  | ПІБ |
|  | (підпис) |  |
| М.П. |  |  |

**Від імені Банку** *Сторінка 24* **Від імені Позичальника**

*Додаток 4*

*до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту № від « » 2025 р.*

Від 20 №

*Голові Правління/*

*Першому заступнику Голови Правління/ Директору дирекції*

АБ «УКРГАЗБАНК»

# Д О В І Д К А

## щодо періодичності надання фінансової звітності

Повідомляємо, що *повне найменування Позичальника*, код ЄДРПОУ *,* надає фінансову звітність за результатами податкового (звітного) періоду - 1 раз на рік.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Керівник |  | ПІБ |
|  | (підпис) |  |
| Головний бухгалтер |  | ПІБ |
|  | (підпис) |  |
| М.П. |  |  |

**Від імені Банку** *Сторінка 25* **Від імені Позичальника**

***Додаток 5*** *до Договору про надання кредиту на умовах овердрафту № від « » 2025 р.*

Голові Правління/

*Заступнику Голови Правління/*

*Директору дирекції*

АБ «УКРГАЗБАНК»

# ДОВІДКА

## про установчі документи та органи управління

Надаємо інформацію станом на 20 року *(дата надання довідки)* за формою додатку 5 до договору про надання кредиту на умовах овердрафту *№ від « » 2025 р.* , укладеного між АБ

«УКРГАЗБАНК» та *повне найменування*, код ЄДРПОУ (далі за текстом – Позичальник): Чинна редакція статуту Позичальника затверджена *(назва органу Позичальника, який затвердив статут)*

року (протокол № від року), погоджена/зареєстрована *(назва органу, який погодив/зареєстрував статут (АМКУ, Мінпромполітики тощо), у разі необхідності відповідно до законодавства України)* року (протокол № від року) та зареєстрована державним реєстратором

*(П.І.Б., назва органу)* року за № . Вищим органом управління Позичальника не були прийняті та до моменту укладення договорів із АБ «УКРГАЗБАНК» не передбачається прийняття рішень про внесення змін до чинної редакції статуту, зміни до чинної редакції статуту не зареєстровані.

*або*

До чинної редакції статуту зареєстровані наступні зміни:

, затверджені року (протокол № від року), погоджені/зареєстровані

року (протокол № від року) та зареєстровані державним реєстратором

року за № ;

, затверджені року (протокол № від року), погоджені/зареєстровані

року (протокол № від року) та зареєстровані державним реєстратором

року за № .

Вищим органом управління Позичальника не були прийняті інші рішення про внесення змін до чинної редакції статуту та до моменту укладення договорів із АБ «УКРГАЗБАНК» не передбачається їх прийняття.

*Аналогічно викладається інформація щодо інших установчих документів, у разі їх наявності/обов’язковості*

Виконавчий орган Позичальника:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Персональний склад (посада, П.І.Б.)** | **Документи про призначення/обрання** | **Строк повноважень** | **Внутрішні документи, що регламентують роботу** |
| Правління/ Дирекція/ Директор/ Президент/ Генеральний  директор тощо | Голова  Правління -  .  Член Правління -  . | Протокол загальних зборів учасників/акціонерів № від  . . року, Трудовий контракт № від . . року, *(або)* Трудовий контракт не укладався.  Наказ № від . . року  Протокол загальних зборів учасників/акціонерів № від  . . року | До . . року включно. *(або)* Займає посаду  безстроково.  *(аналогічно)* | Положення про , затверджене *(назва органу)* (Протокол № від . . року). *(або)* Не  затверджувались. |

Наглядова рада: *(якщо підлягає створенню відповідно до установчих документів/ законодавства України)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Персональний**  **склад (посада, П.І.Б.)** | **Документи про призначення/обрання** | **Строк повноважень** | **Внутрішні документи,**  **що регламентують роботу** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наглядова рада | Голова  Наглядової ради  – .  Член Наглядової ради - . | Протокол загальних зборів акціонерів  № від . . року та Протокол засідання Наглядової ради № від  . . року *(у разі його обрання Наглядовою радою із числа членів обраних загальними зборами акціонерів)*  Протокол загальних зборів акціонерів  № від . . року | До . . року включно. *(або)* Займає посаду  безстроково.  *(аналогічно)* | Положення про , затверджене *(назва органу)* (Протокол № від . . року). *(або)* Не затверджувались. |

Робота загальних зборів учасників/ акціонерів Позичальника регламентується Положенням/ Регламентом про

, затвердженим загальними зборами учасників/ акціонерів Протоколом № від року.

*(або)* Внутрішні документи, які б регламентували роботу загальних зборів учасників/ акціонерів Позичальника (порядок скликання та проведення засідань, компетенція, порядок прийняття рішень та їх оформлення тощо), не затверджувались.

Посаду Головного бухгалтера/ бухгалтера Позичальника займає *(П.І.Б.)* на підставі наказу № від №

від

. .

року *(або)* Посада Головного бухгалтера/ бухгалтера штатним розписом Позичальника не

передбачена.

Члени виконавчого органу Позичальника не усунуті/ відсторонені від виконання своїх обов’язків. Особа, яка підписала довіреність, на підставі якої представник Позичальника від імені останнього буде підписувати договори із АБ «УКРГАЗБАНК», на момент оформлення цієї довіреності не була усунена/відсторонена від виконання своїх обов’язків.

Державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) в статутному капіталі Позичальника та/або в статутному капіталі акціонерів/учасників Позичальника відсутня*/* становить %.

*(або)*

Серед акціонерів/ учасників Позичальника немає державних/казенних/комунальних підприємств та/або господарських товариств, у статутному капіталі яких державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків.

*(або)* % статутного капіталу Позичальника належить державним/казенним/комунальним підприємствам та/або господарським товариствам, у статутному капіталі яких державна та/або комунальна частка акцій (часток, паїв) становить %.

Додаток: Інформація про учасників/акціонерів Позичальника – на аркушах.

Підтверджую достовірність вказаної вище інформації станом на дату складання цієї довідки.

## Генеральний директор/Голова правління

**/Директор/Президент**

*(перший керівник) (підпис та печатка) (П.І.Б.)*

***Примітки щодо оформлення:***

1. Шрифт синім кольором *–* альтернативний варіант/ зазначається у разі необхідності;
2. При підготовці довідки текст червоним кольором необхідно видалити.

*Додаток 1 до Довідки про установчі документи та органи*

*управління КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО БРОВАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ БРОВАРСЬКОГО РАЙОНУ КИЇВСЬКОЇ ОБЛАСТІ "БРОВАРИТЕПЛОВОДОЕНЕРГІЯ"*

*від 20 року №*

## Інформація про прямих та опосередкованих учасників/ акціонерів, які прямо і опосередковано володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника станом на . .20\_\_р.

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування Позичальника |  |
| Код ЄДРПОУ Позичальника |  |
| Юридична адреса Позичальника |  |
| Фактична адреса Позичальника |  |
| Дата довідки про установчі документи та органи управління |  |
| Дата реєстрації останньої редакції статуту |  |
| Дата, на яку надана реєстратором виписка про склад акціонерів |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код  зв'язк у | Вид інформації | Посада | Найменуванн я/ ПІБ | Частка в  статутном у капіталі,  % | Код ЄДРПОУ/  реєстраці й ний номер  облікової картки платника податків | Країна | Код регіон у *(місце реєст рації ФО/ юриди чна*  *адреса ЮО)* | Код  інституці йного  сектору  економіки | Код виду економічн ої  діяльності (КВЕД) | Особл иві  відмітк и | Джерело  інформаці ї, дата  документ у | Приналеж ність до публічни х діячів,  їх  близьких або пов’язани х з ними осіб |
| 701 | Учасники/ акціонери Позичальника, які прямо володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Учасники/ акціонери, які володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу  учасників/акціонерів Позичальника, які володіють  часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Учасники/ акціонери Позичальника, які  опосередковано володіють часткою, що складає 10 і більше відсотків статутного капіталу Позичальника |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Від імені Банку** *Сторінка 28* **Від імені Позичальника**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Підприємства, у яких юридична особа є засновником або акціонером (частка в статутному фонді 10 і  більше відсотків). При наявності структурних  підрозділів, які є самостійними платниками податків та мають власний код ЄДРПОУ, ці підприємства зазначаються у цій графі як засновані на 100%  статутного капіталу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 702 | Голова, його заступники та члени виконавчого органу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Члени Ревізійної комісії/ Члени Спостережної ради |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 702 | Головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених структурних підрозділів |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 708 | Особи, з якими кредитні кошти використовуються для проведення спільної діяльності таким чином, що  джерело повернення кредиту є для них спільним |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 709 | Особи, для яких кошти Позичальника використовуються як кредитні ресурси |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Споріднені особи (у яких власником 10% і більше  істотної участі є власник Позичальник, тобто спільний власник) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 704 | Споріднені особи (у яких керівником є особа, яка одночасно є керівником Позичальника) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Спільна істотна участь прямо або опосередковано (сума часток двох та більше осіб становить 10% і більше, і при цьому вони одночасно є законними  представниками Позичальника, або вони є родичами) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 701 | Опосередковано, наприклад, отримання в управління пакета акцій, набуття особою права голосу на загальних зборах акціонерів за дорученням акціонера  Позичальника, який є власником істотної участі тощо |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 702 | Незалежну від формального володіння можливість впливу на керівництво чи діяльність Позичальника, зокрема має можливість впливати на прийняття  рішень з основних напрямів діяльності Позичальника |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | через укладені угоди чи іншим шляхом, тобто здійснює контроль над Позичальника |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 706 | Асоційовані відносини. Контрагенти, та/або учасники, та/або учасники учасників контрагентів є  асоційованими компаніями/ дочірніми компаніями/ асоційованими особами стосовно один одного |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Керівник

Головний бухгалтер

М.П.

Міський голова Ігор САПОЖКО