

**ПРАВИЛА
КРЕДИТУВАННЯ МАЛОГО БІЗНЕСУ
В АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»**

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	1
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	2
3. НАДАННЯ КРЕДИТУ	6
4. ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ	10
5. ПРОЦЕНТИ, КОМІСІЇ, ПРОСТРОЧЕННЯ	10
6. ПЛАТЕЖІ	12
7. КОВЕНАНТИ.....	13
8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	18
9. ЗАПЕВНЕННЯ.....	18
10. ДЕФОЛТ.....	20
11. ШТРАФНІ САНКЦІЇ	22
12. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ	22
13. ЕТИЧНІ ПРИНЦИПИ	24
14. РІЗНІ ПОЛОЖЕННЯ	25
15. ПРОГРАМА 5-7-9.....	26

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Мета Правил.** Ці Правила кредитування малого бізнесу в АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК» (далі – **Правила**) є публічною частиною Договору, містять умови надання Банком кредитів юридичним особам та фізичним особам – підприємцям сегменту малого бізнесу і застосовуються до відносин за укладеними між Банком та Позичальником договорами:
- (i) у випадку, якщо такий договір містить посилання на ці Правила або будь-які правила, щодо яких ці Правила є новою редакцією, або
 - (ii) у випадку згоди Позичальника, з яким укладено договір, що передбачає надання кредиту, без посилання на ці Правила, обслуговуватись на умовах, що викладені в Правилах. Згода вважається наданою Позичальником шляхом укладення додаткового договору, що містить посилання на ці Правила, до будь-якого договору з Банком, або шляхом надання Позичальником іншої письмової згоди, в тому числі з застосуванням електронних засобів комунікації.
- 1.2. Нова редакція.** Правила є новою редакцією Правил кредитування малого бізнесу в АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 09.06.2026 № 163.
- 1.3. Правила і Договір.** Шляхом укладення індивідуальної частини Договору Сторони погоджуються з Правилами. Підписана Сторонами індивідуальна частина Договору і ці Правила разом становлять єдиний договір. У відносинах між Сторонами Правила застосовуються з дати укладення Договору і упродовж строку його дії, якщо не будуть змінені. Якщо умови Правил суперечать умовам індивідуальної частини Договору, перевагу мають умови Правил. Правила не є публічною пропозицією укласти договір (офертою).
- 1.4. Зміна Правил.** Банк може у будь-який час унести зміни до Правил. Банк розміщує нову редакцію Правил на сайті Банку. Нова редакція Правил застосовується у відносинах між Сторонами через 30 календарних днів з дати затвердження. Позичальник самостійно перевіряє наявність нової редакції Правил на сайті Банку і ознайомлюється з нею. Позичальник може звернутися до Банку для отримання інформації стосовно актуальної редакції Правил.

У випадку незгоди з новою редакцією Правил Позичальник зобов'язаний до набрання чинності новою редакцією Правил виконати усі грошові зобов'язання за Договором.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Терміни. Терміни, що вживаються у Договорі, мають такі значення (якщо у тексті Договору їм не надано інше значення):

Банк - АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК» Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, ідентифікаційний код 14360920.

Група Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo S.p.A. – юридична особа, що створена за законодавством Італії, з реєстраційним номером 00799960158, і юридичні особи (включаючи їх структурні підрозділи), які перебувають під прямим або опосередкованим контролем Intesa Sanpaolo S.p.A. шляхом володіння акціями або частками у статутному капіталі або шляхом договірною чи фактичного контролю.

Група компаній – стосовно Позичальника, будь-які юридичні особи, що перебувають під спільним контролем або до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами МСФЗ («група юридичних осіб під спільним контролем»), або будь-які юридичні особи, визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України («група пов'язаних контрагентів»);

Державна підтримка – фінансова державна підтримка суб'єктів мікропідприємництва, малого, середнього підприємництва, що надається Установою через Банк на користь Позичальника на умовах договору про співробітництво за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» між Банком і Установою та Договору з метою фінансової підтримки господарської діяльності Позичальника у вигляді часткової компенсації Установою процентної ставки за кредитом.

Договір - кредитний договір (з усіма додатками до нього), укладений між Банком та Позичальником (і) який містить посилання на ці Правила та складається з цих Правил та індивідуальної частини Договору, або (ii) який містить посилання на Правила кредитування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців сегменту малого бізнесу (роздрібний бізнес) або Правила надання банківської послуги «Овердрафт на поточний рахунок для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців сегменту малого бізнесу», або (iii) у відносинах за яким Позичальник погодився обслуговуватися на умовах, що викладені в Правилах.

Екстериторіальні правила – законодавство юрисдикцій, відмінних від України, або рішення міжнародних установ, що застосовуються до компаній групи Intesa Sanpaolo;

Звітна дата – 31 грудня, 31 березня, 30 червня, 30 вересня кожного року.

Індекс UIRD (Ukrainian Index of Retail Deposit Rates) - український індекс ставок за депозитами фізичних осіб, що розраховується на основі номінальних ставок ринку депозитів фізичних осіб, які оголошуються банками (опублікований на сайті Національного банку України www.bank.gov.ua).

Індивідуальна частина Договору – частина Договору, яка містить посилання на Правила та є індивідуальною частиною Договору.

Коефіцієнт покриття – співвідношення сукупної ринкової вартості (визначеної відповідно до умов відповідного договору застави) предмета забезпечення (крім товарів в обороті) або сукупної балансової вартості (підтвердженої Банком) товарів в обороті (у кожному випадку – без ПДВ) до сукупної суми заборгованості Позичальника за кредитом, з урахуванням суми запитуваного траншу, виражених у гривні.

Кредит - грошові кошти, що надані або (залежно від обставин) можуть бути надані Банком Позичальнику одноразово чи частинами (зокрема, траншами) у розмірі та на умовах, установлених Договором.

Кредитний портфель – довідка, складена Позичальником, із зазначенням інформації щодо фінансових зобов'язань з деталізацією за кредиторами, цілями

фінансування, типами кредитних операцій (кредити, документарні операції), валютами, графіками доступності кредитних коштів, сумами заборгованості, забезпеченням та поручителями, умовних фінансових зобов'язань, які виникають з гарантій і порук.

МСФЗ – Міжнародні стандарти фінансової звітності, які стосовно певної дати застосовуються у редакції, що підлягає застосуванню на таку дату.

Надавач забезпечення – особа, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

Овердрафт – форма надання кредиту шляхом проведення платіжної операції з рахунку Позичальника, незважаючи на недостатність/відсутність на ньому грошових коштів для проведення такої операції (кредитування рахунку).

Особа під санкціями - будь-яка фізична, юридична особа, утворення, організація, держава тощо, (i) стосовно якої діють санкції (будь-які економічні чи торговельні обмеження, блокування активів чи інші обмежувальні заходи) відповідно до законодавства України, нормативних актів Європейського Союзу, країн Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, Сполученого Королівства, інших екстериторіальних правил, або (ii) операції з якою обмежені чи заборонені відповідно до політики Банку (розміщеної для ознайомлення на сайті Банку) або інших вимог, яких дотримується Банк або компанії групи Intesa Sanpaolo.

Платіжний застосунок – система «Intesa Sanpaolo Bank Biz» та/або «Intesa Sanpaolo Bank» (чи інша система, визначена для цих цілей Банком), що використовується Банком і Позичальником і призначена для дистанційного управління рахунками Позичальника та здійснення інших операцій відповідно до окремого договору.

Позичальник – юридична особа або фізична особа – підприємець (суб'єкт підприємництва), з якою укладено Договір.

Поповнення обігових коштів – надання фінансування для поточної операційної діяльності Позичальника, а саме:

- (i) сплата за товари/ роботи/ послуги, пов'язані зі звичайною операційною діяльністю Позичальника;
- (ii) здійснення адміністративних витрат, виплати заробітної плати та інших виплат у межах трудових відносин;
- (iii) сплата податків і зборів;
- (iv) здійснення поточних виробничих витрат, придбання запчастин та оплата робіт, пов'язаних з підтримкою у працездатному стані основних виробничих фондів підприємства, а також будівель та споруд;
- (v) оплата за надання ліцензій, дозволів, а також оплата зборів та податків на користь державних, іноземних, міжнародних органів та організацій, пов'язаних з веденням звичайної операційної діяльності Позичальника;
- (vi) забезпечення роботи з відстрочкою з дебіторами тощо;
- (vii) погашення товарних та податкових векселів, сплата за договорами факторингу (окрім факторингу стосовно фінансової заборгованості), за умови, що строк виникнення заборгованості не перевищує 12 місяців та за умови надання Позичальником підтверджуючих документів (векселів, договорів факторингу та ін.)

за виключенням:

- (viii) погашення основного боргу за будь-якими кредитними операціями (кредити, лізинг, облігації, факторинг стосовно фінансової заборгованості та ін.) з фінансовими установами та іншими суб'єктами господарювання, а також за кредитами від учасників і бенефіціарів;
- (ix) сплати процентів за кредитами;
- (x) надання і повернення будь-яких фінансових позик, поворотної фінансової допомоги третім особам (кредити, лізинг, облігації, факторинг та ін.);
- (xi) виплати дивідендів та інших видів розподілу прибутку;
- (xii) сплати за договорами на поставку основного виробничого обладнання або інших видів платежів, спрямованих на розширення основних фондів підприємства у сумі, що перевищує еквівалент 100 000 гривень за офіційним

курсом НБУ на дату здійснення платежу, або в разі наявності ознак дроблення платежів;

- (xiii) придбання торгових марок, програмного забезпечення, цінних паперів, інвестицій у статутні капітали інших підприємств, інші інвестиції у сумі, що перевищує еквівалент 100 000 гривень за офіційним курсом НБУ на дату здійснення платежу, або в разі наявності ознак дроблення платежів;
- (xiv) здійснення благодійних платежів, платежів на соціальний розвиток, природоохоронні заходи, на користь недержавних фондів, спонсорська допомога;
- (xv) будь-які інші платежі, що не відносяться до операційної діяльності Позичальника.

Порядок - Порядок надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами).

Правила - ці Правила, з усіма змінами, внесеними до них.

Правочин забезпечення - правочин, вчинений з метою забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

Предмет забезпечення - будь-яке майно, що передається в заставу за правочином забезпечення.

Програма 5-7-9 – Урядова програма «Доступні кредити 5-7-9%», розроблена відповідно до Порядку.

П(С)БО – національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку.

Сайт Банку - вебсайт Банку в мережі інтернет за адресою www.intesasanpaolobank.ua (станом на дату затвердження цих Правил) або за іншою адресою, про яку повідомив Банк або на яку здійснюється переадресація з зазначеної адреси.

Сторона – Банк або Позичальник або кожен із них.

Транш - частина суми кредиту (крім овердрафту), що надана або може бути надана Позичальнику відповідно до Договору.

Установа - Національна установа розвитку.

Фінансова звітність:

- (1) для фізичної особи-підприємця – податкова декларація фізичної особи-підприємця;
- (2) для юридичної особи – резидента – бухгалтерська звітність юридичної особи за відповідний звітний період, підготовлена відповідно до вимог законодавства України, що застосовуються до Позичальника, та П(С)БО або МСФЗ, а саме:
 - (a) річна фінансова звітність:
 - (i) форма №1 “Баланс” (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств), форма №2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств), форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів” - надається лише підприємствами, що формують звітність по формі № 1 та № 2,
 - (ii) розшифрування даних статті 2000 за календарний рік (Чистий дохід від реалізації продукції) форм № 2 (2- м, 2-мс) щодо структури доходів, згідно Класифікації видів економічної діяльності (КВЕД) та інші розшифрування статей звітності, що буде запитано Банком ,
 - (b) квартальна фінансова звітність:
 - (i) форма № 1 “Баланс” (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств), форма № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств),
 - (ii) розшифрування статей фінансової звітності (за формою Банку/Позичальника) – на вимогу Банку.

Фінансова звітність юридичної особи повинна бути підписана керівником і (за наявності такої посади) головним бухгалтером Позичальника, а якщо Позичальник є фізичною особою-підприємцем – таким Позичальником. Копія фінансової

звітності юридичної особи повинна бути завірена керівником або головним бухгалтером Позичальника, а якщо Позичальник є фізичною особою—підприємцем – таким Позичальником.

Крім інших випадків підтвердження фінансової звітності суб'єктом аудиторської діяльності, які можуть бути передбачені додатком 2 до Договору, річна фінансова звітність Позичальника має бути підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності, якщо сукупний борг за всіма зобов'язаннями Позичальника перед Банком становить 300 000 тис. грн. або більше або Позичальник зобов'язаний оприлюднювати фінансову звітність разом з аудиторським висновком відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Фінансова звітність групи компаній:

(а) річна фінансова звітність групи пов'язаних контрагентів:

- (i) річна (наростаючим підсумком за звітний період) не перевірена аудиторами консолідована/комбінована фінансова звітність групи компаній (Баланс та Звіт про фінансовий результат), складена групою компаній (у разі наявності), або
- (ii) річна фінансова звітність (форми № 1 і № 2) кожного учасника групи компаній із розшифруванням внутрішньо-групових зобов'язань і транзакцій за звітний рік;
- (iii) та розшифрування даних статей 2000 (Чистий дохід від реалізації продукції), 2010 (Чисті зароблені страхові премії) та 2120 (Інші операційні доходи) форм № 2 (2-м, 2-мс) щодо структури доходів групи компаній/кожного учасника групи компаній відповідно до Класифікації видів економічної діяльності (КВЕД).

Консолідована фінансова звітність групи компаній повинна бути засвідчена як вірна копія керівником або головним бухгалтером Позичальника. Перелік компаній, що консолідуються, має бути зазначений в консолідованій фінансовій звітності або у супровідному листі Позичальника. Фінансова звітність учасників групи компаній (резидентів) повинна бути підписана керівником і (за наявності такої посади) головним бухгалтером відповідного учасника групи компаній, копія фінансової звітності повинна бути завірена керівником або головним бухгалтером відповідного учасника групи компаній.

Крім інших випадків підтвердження фінансової звітності суб'єктом аудиторської діяльності, які можуть бути передбачені додатком 2 до Договору, річна фінансова звітність Позичальника/консолідована/комбінована фінансова звітність групи компаній має бути підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності, звіт якого містить немодифіковану думку/модифіковану думку із застереженнями, якщо сукупний борг за всіма зобов'язаннями Позичальника перед Банком становить 300 000 тис. грн. або більше.

(б) річна фінансова звітність групи юридичних осіб під спільним контролем:

- (i) консолідована/комбінована фінансова звітність згідно з вимогами П(С)БО або МСФЗ, підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності;
- (ii) розшифрування структури доходів групи компаній (в разі відсутності цієї інформації у перевірній аудиторами консолідованій/комбінованій фінансовій звітності групи компаній згідно з вимогами П(С)БО або МСФЗ) за звітний період.

Фінансовий рік – період, що дорівнює чотирьом кварталам або дванадцяти місяцям, що передують звітній даті.

Визначення показників за фінансовий рік відповідно до «Звіту про фінансові результати» форма № 2 (далі – форма № 2) відбувається за наведеною нижче таблицею:

Звітна дата поточного звітного року	Визначення показників згідно формою №2, складеною за фінансовий рік
-------------------------------------	---

31 грудня	Значення показників форми № 2 на 31 грудня попереднього звітного року
31 березня	Сума значень показників форми № 2 на 31 березня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року зменшена на значення показників форми № 2 на 31 березня попереднього звітного року
30 червня	Сума значень показників форми № 2 на 30 червня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року зменшена на значення показників форми № 2 на 30 червня попереднього звітного року
30 вересня	Сума значень показників форми № 2 на 30 вересня поточного звітного року та на 31 грудня попереднього звітного року зменшена на значення показників форми № 2 на 30 вересня попереднього звітного року

Чисті обороти – сума кредитового обороту грошових коштів за поточними рахунками Позичальника, що відкриті в Банку або в інших банках України, за виключенням:

- (i) коштів, отриманих за операціями з торгівлі іноземною валютою;
- (ii) переказів з інших рахунків Позичальника (поточних, депозитних, покриття та інших) в Банку або в іншому надавачі платіжних послуг;
- (iii) надходжень у вигляді кредитів, позик, фінансової допомоги або інших запозичень Позичальника, що отримані в Банку або від третіх осіб;
- (iv) надходжень від повернення будь-яких сум, зокрема, повернення Позичальнику податку на додану вартість, повернення авансу, попередньої оплати, фінансової допомоги, помилкових, неналежних платіжних операцій та інше;
- (v) внесків до статутного капіталу, додаткових внесків учасників;
- (vi) коштів, що надійшли в результаті розміщення цінних паперів Позичальником або від продажу цінних паперів третіх осіб;
- (vii) коштів, що надійшли від продажу основних фондів підприємства;
- (viii) надходження страхових відшкодувань на користь Позичальника;
- (ix) будь-яких інших надходжень, які, на думку Банку, не стосуються операційної діяльності Позичальника і штучно збільшують реальну суму надходжень на поточні рахунки Позичальника.

2.2. Інші терміни. Інші терміни, що вживаються в Договорі, мають значення, надані їм відповідно до законодавства України.

2.3. Заголовки. Заголовки у Договорі використовуються лише для зручності і не впливають на тлумачення умов Договору.

3. НАДАННЯ КРЕДИТУ

3.1. Надання і повернення. На умовах, визначених Договором, Банк надає кредит, а Позичальник зобов'язаний повернути кредит у тій самій валюті і сплатити проценти та інші платежі, визначені Договором.

3.2. Попередні умови. Якщо Банк не погодився на інше, Позичальник не може подавати заяву про надання кредиту (а у випадку овердрафту – платіжну інструкцію), якщо залишається невиконаною будь-яка з таких умов:

- (i) у Позичальника є відкритий поточний рахунок у Банку;
- (ii) усі платежі на користь Банку за Договором, строк сплати яких настав, сплачені;
- (iii) Позичальник виконав усі інші зобов'язання за Договором, що підлягали виконанню до моменту надання кредиту і Банку надано докази такого виконання;
- (iv) Банку надано забезпечення, вказане в індивідуальній частині Договору (якщо воно передбачене і строк його надання настав), у формі і на умовах, прийнятних для Банку;

- (v) майно, що є предметом забезпечення, застраховане на користь Банку відповідно до умов правочину забезпечення (якщо таке страхування передбачено) і Банку надані документи, що підтверджують наявність такого страхування;
- (vi) надавачі забезпечення виконали усі зобов'язання за відповідними правочинами забезпечення, строк виконання яких настав, і Банку надано докази такого виконання;
- (vii) виконані додаткові умови, зазначені в індивідуальній частині Договору (якщо вони передбачені), строк виконання яких настав;
- (viii) Банку надано докази, що, окрім як стосовно Банку, Договір і правочини забезпечення належним чином санкціоновано (у разі потреби) органами управління усіх сторін відповідного правочину та іншими відповідними особами;
- (ix) виконано інші умови, передбачені Договором, правочинами забезпечення, вимогами Банку, строк виконання яких настав;
- (x) не настала подія дефолту;
- (xi) відсутня інформація про обставини, що дають підстави вважати, що зобов'язання за Договором не будуть виконані Позичальником.

Банк має право надати кредит навіть у разі невиконання будь-якої з зазначених умов.

3.3. Заява про надання кредиту. З метою отримання кредиту (крім овердрафту) Позичальник подає до Банку заяву про надання кредиту, яка повинна:

- (1) бути складена Позичальником за формою, прийнятною для Банку, і належним чином заповнена;
- (2) містити умови, на яких Позичальник бажає отримати кредит;
- (3) бути підписана від імені Позичальника;
- (4) бути подана до Банку:
 - (i) засобами платіжного застосунку (у вигляді електронного документа або сукупності електронних даних), і у цьому разі вона має бути підписана за допомогою електронних підписів, що використовуються у платіжному застосунку; або
 - (ii) у вигляді електронного документа, сформованого без використання засобів платіжного застосунку, і у цьому разі вона має бути підписана кваліфікованим електронним підписом (якщо Сторони не домовилися про використання іншого виду електронного підпису); або
 - (iii) у вигляді паперового документа, і у цьому разі вона має бути оформлена у двох ідентичних примірниках.

3.4. Погодження заяви про надання кредиту. Банк погоджує заяву про надання кредиту шляхом надання суми кредиту відповідно до умов Договору або шляхом підписання такої заяви чи ідентичного їй за змістом документа. Якщо Банк не погодив заяву про надання кредиту, Банк докладає зусиль для повідомлення про це Позичальника. Позичальник не має права відмовитися від одержання кредиту частково або у повному обсязі за поданою заявою про надання кредиту.

3.5. Отримання овердрафту. Банк надає овердрафт за платіжною інструкцією, поданою Банком як отримувачем платежу або Позичальником.

3.6. Дата надання кредиту. Датою надання кредиту вважається дата списання Банком коштів з відповідного рахунку Банку, а у разі – овердрафту, дата списання з рахунку суми, якої було недостатньо на рахунку для проведення відповідної платіжної операції

3.7. Спосіб надання кредиту. Надання кредиту здійснюється шляхом переказу Банком суми кредиту, у безготівковій формі, на рахунок, зазначений в індивідуальній частині Договору, якщо Сторони не погодять використання іншого рахунку для цих цілей (у тому числі шляхом визначення іншого порядку надання кредиту в індивідуальній частині Договору), а у разі овердрафту - шляхом проведення платіжної операції з рахунку Позичальника, зазначеного в індивідуальній частині Договору.

3.8. Відмова у наданні кредиту. З урахуванням інших умов Договору, Банк не зобов'язаний погоджувати заяву про надання кредиту (а у випадку овердрафту – платіжну інструкцію), якщо:

- (i) надання кредиту призведе до перевищення доступної суми кредиту (а у разі кредитної лінії – ліміту кредитної лінії), порушення коефіцієнту покриття на дату надання кредиту або, у разі надання кредиту у формі кредитної лінії, до перевищення упродовж строку користування кредитом сукупної суми заборгованості за кредитом над відповідною сумою, передбаченою графіком зміни ліміту кредитної лінії (якщо він передбачений Договором), у кожному випадку – з урахуванням наданих і не повернутих траншів, а також інших заяв про надання кредиту, поданих Позичальником, але ще не виконаних Банком;
- (ii) зазначена у ній валюта не є валютою кредитування, передбаченою Договором;
- (iii) зазначена у ній процентна ставка не відповідає умовам Договору;
- (iv) дата надання кредиту, у разі надання кредиту у формі кредитної лінії, припадає за межами періоду вибірки кредитної лінії;
- (v) строк користування кредитом перевищує максимальний строк, установлений Договором;
- (vi) у разі надання кредиту у формі кредитної лінії дата повернення траншу (або дата останнього платежу за графіком повернення траншу, якщо він передбачений заявою про надання траншу) припадає після останнього дня строку ліміту;
- (vii) заява іншим чином не відповідає вимогам Договору або не є прийнятною для Банку;
- (viii) настала подія дефолту або надання кредиту призведе до її настання;
- (ix) у Банку відсутні вільні грошові ресурси, відбулася істотна зміна економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі, кон'юнктури ринку або вартості грошових ресурсів.

У разі овердрафту Банк, незважаючи на настання усіх умов надання кредиту, має право відмовити у виконанні платіжної інструкції, якщо:

- (x) надання кредиту призведе до перевищення доступної суми ліміту овердрафту;
- (xi) сума чистих оборотів за рахунком Позичальника, зазначеним в індивідуальній частині Договору, протягом останнього календарного місяця становить менше ніж 50 % суми очікуваних надходжень, зазначеної в індивідуальній частині Договору;
- (xii) настала будь-яка з обставин, передбачених підпунктами (viii) або (ix) цього пункту.

3.9. Відкличні зобов'язання. Якщо умовами індивідуальної частини Договору передбачено, що зобов'язання з надання кредиту є відкличними, Банк не зобов'язаний погоджувати заяву про надання кредиту, навіть якщо усі умови, передбачені для її погодження, виконані. Зобов'язання Банку з надання овердрафту є відкличними.

3.10. Відновлення ліміту. У разі надання кредиту:

- 1) у формі кредитної лінії - надана сума траншу відповідно зменшує доступну до вибірки частину суми ліміту кредитної лінії, і якщо індивідуальною частиною Договору передбачено, що:
 - (i) кредитна лінія є відновлюваною, – повернута сума траншу відповідно збільшує доступну до вибірки частину суми ліміту кредитної лінії;
 - (ii) кредитна лінія є невідновлюваною, – повернута сума траншу не збільшує доступну до вибірки частину суми ліміту кредитної лінії.
- 2) у формі овердрафту:
 - (i) кожний платіж, здійснений за рахунок кредиту, зменшує доступну до використання суму ліміту овердрафту на суму такого платежу;
 - (ii) повернута сума кредиту збільшує доступну до використання суму ліміту овердрафту на суму, що повернута.

3.11. Ліміт овердрафту. Ліміт овердрафту встановлюється:

- (1) з дня укладення Договору – у сумі ліміту овердрафту, зазначений в індивідуальній частині Договору;
- (2) у подальшому, з першого робочого дня, що слідує за першим числом кожного календарного місяця, до дня, що передує першому робочому дню, що слідує за першим числом наступного календарного місяця, але не пізніше останнього дня строку ліміту, зазначеного в індивідуальній частині Договору:
 - (i) у сумі, визначеній за результатом перегляду ліміту овердрафту відповідно до Правил, якщо Банк здійснив такий перегляд; або
 - (ii) у сумі, що застосовувалася у попередньому періоді, якщо Банк не здійснив такий перегляд.

3.12. Перегляд ліміту овердрафту. Ліміт овердрафту на кожний наступний період дії ліміту овердрафту може бути переглянутий Банком і у такому разі встановлюється у такому порядку:

- (1) якщо протягом строку обслуговування рахунку Позичальника, зазначеного в індивідуальній частині Договору (але не більше останніх 12 повних календарних місяців), сума середньомісячних чистих оборотів за таким рахунком становить не менше суми очікуваних надходжень, зазначеної в індивідуальній частині Договору, ліміт овердрафту встановлюється у сумі максимального ліміту овердрафту, зазначеного в індивідуальній частині Договору;
- (2) в іншому випадку ліміт овердрафту обчислюється за формулою:

$$\text{ЛО} = \text{ЧКО}_{\text{ср}} \times \% \text{ЛО}$$

де:

ЛО – ліміт овердрафту, грн.;

ЧКО_{ср} – фактична сума середньомісячних чистих оборотів за зазначеним рахунком протягом зазначеного строку обслуговування, грн.;

%ЛО – частка фінансування від ЧКО, зазначена в індивідуальній частині Договору;

і:

- (i) округлюється до найближчого числа, кратного 1000 гривень;
- (ii) не може перевищувати максимального ліміту овердрафту, зазначеного в індивідуальній частині Договору;
- (iii) якщо визначений таким чином ліміт овердрафту є меншим ніж 50 000 гривень, то ліміт овердрафту встановлюється у розмірі 0 гривень.

3.13. Повідомлення про ліміт овердрафту. Якщо ліміт овердрафту змінився, Банк докладає зусиль для повідомлення Позичальника про зміну не пізніше 3 робочих днів, наступних за першим числом календарного місяця, у якому відбулася така зміна.

3.14. Зміна умов траншу. Позичальник може ініціювати зміну умов, на яких надано транш, подавши до Банку відповідну заяву у порядку, за формою і змістом, прийнятними для Банку. У разі згоди з такими змінами Банк погоджує таку заяву шляхом відображення відповідних змін в обліковій системі Банку, шляхом повідомлення Позичальника про таке погодження або шляхом підписання такої заяви чи ідентичного їй за змістом документа. Якщо Банк не погодив таку заяву, Банк докладає зусиль для повідомлення про це Позичальника.

3.15. Частина договору. Погоджена Банком заява про надання кредиту (а у разі овердрафту – платіжна інструкція), заява про зміну умов кредиту є частиною Договору.

3.16. Різні валюти. У разі обчислення еквівалента у певній валюті суми, вираженій в іншій валюті, застосовуються офіційні курси (крос-курси) НБУ станом на день обчислення, якщо інше не передбачено Договором.

4. ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

- 4.1. Термін повернення.** Якщо більш ранній строк повернення кредиту або його частини не передбачений умовами Договору, Позичальник зобов'язаний:
- (1) повертати кредит (крім кредитів, наданих у формі кредитної лінії та овердрафту) – щомісяця в розмірах, у строки та порядку, що визначені в Договорі, в тому числі у графіку платежів (додаток 1 до індивідуальної частини Договору) у випадку його наявності, а також в дату закінчення строку кредиту;
 - (2) у разі надання кредиту у формі кредитної лінії:
 - (i) повернути транш у дату повернення траншу, зазначену у відповідній заяві про надання траншу, або відповідно до графіка повернення траншу, передбаченого у відповідній заяві про надання траншу; і
 - (ii) якщо Договором передбачено графік зміни ліміту кредитної лінії, - повернути таку суму або частину суми будь-яких траншів і у такий строк, щоб станом на початок операційного дня Банку, що припадає на дату, передбачену графіком зміни ліміту кредитної лінії, сукупна сума заборгованості за траншами не перевищувала суму, передбачену графіком зміни ліміту кредитної лінії для такої дати;
 - (3) у разі надання кредиту у формі овердрафту:
 - (i) повернути усю суму овердрафту в останній день строку ліміту, зазначеного в індивідуальній частині Договору;
 - (ii) повернути усю суму овердрафту не пізніше останнього дня строку безперервного користування овердрафтом, визначеного індивідуальною частиною Договору і обчисленого з дня виникнення будь-якої заборгованості за овердрафтом (включно), якщо період безперервного існування будь-якої заборгованості за овердрафтом дорівнює такому строку безперервного користування овердрафтом;
 - (iii) повернути таку суму овердрафту і у такий строк, щоб станом на кінець 30 календарного дня з першого дня дії нового ліміту овердрафту заборгованість за овердрафтом не перевищувала розмір нового ліміту овердрафту;
 - (iv) повернути усю суму овердрафту у день ініціювання Позичальником закриття рахунку, зазначеного в індивідуальній частині Договору.
- 4.2. Безперервне користування овердрафтом.** Якщо Позичальник не повернув будь-яку суму овердрафту у зв'язку з настанням останнього дня строку безперервного користування овердрафтом, така сума для цілей Договору вважається повернутою вчасно і у тому разі, якщо вона повернута не пізніше 5 календарних днів після останнього дня строку безперервного користування овердрафтом, проте упродовж такого додаткового періоду Банк має право відмовити у здійсненні платіжної операції з рахунку Позичальника, зазначеного в індивідуальній частині Договору.
- 4.3. Дострокове повернення.** Банк має право не приймати дострокове повернення кредиту (крім овердрафту) або його частини або визначити умови такого прийняття. Для уникнення сумнівів, повернення кредиту або його частини не є достроковим, якщо воно здійснюється на виконання обов'язку Позичальника здійснити таке повернення раніше первинно встановленого терміну.

5. ПРОЦЕНТИ, КОМІСІЇ, ПРОСТРОЧЕННЯ

- 5.1. Ставка.** За користування кредитом Позичальник зобов'язаний сплачувати Банку проценти у валюті кредиту за процентною ставкою, тип і розмір якої або порядок визначення якої встановлено в індивідуальній частині Договору, якщо інша процентна ставка не підлягає застосуванню відповідно до умов Договору.
- 5.2. Нарахування.** Проценти нараховуються щоденно на суму фактичної заборгованості за кредитом, за час фактичного користування кредитом, починаючи з дня надання кредиту і закінчуючи днем, що передує дню закінчення строку кредиту або (якщо він настане раніше) дню фактичного повернення кредиту у повному обсязі.

- 5.3. Метод.** Проценти нараховуються із застосуванням методу «факт/факт» (фактична кількість днів користування кредитом і фактична кількість днів у році), а для кредиту в іноземній валюті – методом факт/360 (фактична кількість днів користування кредитом і умовно 360 днів у році).
- 5.4. Термін сплати.** Проценти за користування кредитом підлягають сплаті:
- (1) 26 числа кожного місяця, крім овердрафту та кредиту, наданого за Програмою 5-7-9 (і для цілей цього підпункту проценти також вважаються сплаченими вчасно, якщо вони сплачені не пізніше 5 календарних днів після цього терміну); і
 - (2) стосовно кредиту, наданого за Програмою 5-7-9, - 1 числа кожного місяця (і для цілей цього підпункту проценти вважаються сплаченими вчасно, якщо вони сплачені не пізніше 5 календарних днів після цього терміну), і
 - (3) стосовно овердрафту – 1 числа кожного місяця до початку робочого дня Банку (або часу, що відповідає початку робочого дня Банку, якби цей день був робочим днем Банку), і для цих цілей Позичальник зобов'язаний на кінець останнього дня попереднього місяця забезпечити:
 - (i) наявність залишку коштів, які можуть бути списані Банком, на рахунок Позичальника, зазначеному в індивідуальній частині Договору, або невикористаної частини ліміту овердрафту, достатніх для сплати таких процентів; або
 - (ii) якщо Банк повідомив про інший рахунок для сплати процентів – сплату таких процентів на такий рахунок; і
 - (4) стосовно овердрафту – у день ініціювання Позичальником закриття рахунку, зазначеного в індивідуальній частині Договору; і
 - (5) стосовно кредиту, наданого у формі кредитної лінії, - у кожен дату повернення траншу, зазначену у відповідній заяві про надання траншу, в тому числі у разі подовження строку траншу в таку дату; і
 - (6) в дату закінчення строку кредиту, а у разі надання овердрафту або кредиту у формі кредитної лінії - в останній день строку ліміту.
- 5.5. Змінювана процентна ставка.** У разі застосування змінюваної процентної ставки її розмір переглядається у порядку і з періодичністю, визначеними в індивідуальній частині Договору.
- Якщо публікацію або визначення індексу, передбаченого індивідуальною частиною Договору, було припинено (у тому числі і до першого розрахунку розміру змінюваної процентної ставки), для розрахунку використовується останній опублікований розмір індексу, а для наступних періодів змінювана процентна ставка залишається на рівні попереднього значення, доки публікацію або (залежно від обставин) визначення індексу не буде відновлено, якщо інший розмір або вид процентної ставки не підлягає застосуванню відповідно до умов Договору.
- 5.6. Проценти у разі прострочення.** Якщо інший розмір процентної ставки для цих цілей не передбачений Договором, у разі прострочення повернення будь-якої частини суми кредиту Позичальник (без шкоди для інших зобов'язань Позичальника) несе відповідальність у вигляді сплати Банку процентів (річних) за процентною ставкою у розмірі, що застосовується до непростроченої частини суми кредиту (а у разі надання кредиту у формі кредитної лінії – відповідного траншу), а якщо вся сума кредиту (відповідного траншу) є простроченою, - у розмірі, що востаннє застосовувався до непростроченої частини суми кредиту (відповідного траншу).
- Ці проценти:
- (1) нараховуються щоденно на прострочену частину суми кредиту (відповідного траншу) до дня, що передує дню її фактичного повернення у повному обсязі (але не пізніше, ніж до дня закінчення строку кредиту, а якщо передбачено графік платежів, - дня останнього платежу в рахунок повернення кредиту (відповідного траншу), передбаченого графіком платежів), за тим самим методом, що передбачений для нарахування процентів за користування кредитом (цим траншем); і
 - (2) підлягають сплаті:

- (i) у терміни, визначені для сплати процентів за користування кредитом (відповідним траншем), - якщо дата повернення кредиту, зазначена у відповідній заяві про надання кредиту, або (у разі надання кредиту у формі кредитної лінії) дата останнього платежу за графіком повернення відповідного траншу, передбаченим у заяві про надання траншу, не настала; або
 - (ii) щоденно у день її нарахування – в усіх інших випадках.
- 5.7. **Посилання на проценти.** Без впливу на юридичну класифікацію відповідних правовідносин Сторін, у Договорі, документах та іншій інформації щодо Договору і стану заборгованості за ним Сторони для зручності можуть посилалися на проценти за користування кредитом (відповідним траншем) і проценти у разі прострочення також як на проценти за користування кредитом (відповідним траншем) і ці суми можуть складатися, а якщо розмір процентної ставки у тому та іншому випадку є однаковим, прострочені частини суми кредиту (відповідного траншу) можуть складатися з непростроченою частиною суми кредиту (відповідного траншу).
- 5.8. **Комісії.** Позичальник зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку у розмірах і порядку, передбачених Договором.

6. ПЛАТЕЖІ

- 6.1. **Обов'язок сплатити.** Позичальник зобов'язаний забезпечити сплату всіх платежів відповідно до умов Договору.
- 6.2. **Належний платіж.** Платіж на користь Банку за Договором вважається здійсненим належним чином, якщо сума відповідного платежу у належній валюті і в повному розмірі надійшла у належний строк на відповідний рахунок Банку.
- 6.3. **Способи сплати.** Якщо Договором передбачено можливість зарахування коштів на поточний рахунок Позичальника, відповідний платіж також вважається здійсненим, якщо належна сума коштів і у належний строк була зарахована на рахунок, зазначений в індивідуальній частині Договору і Банк здійснив переказ (спрямування) такої суми в рахунок погашення відповідного грошового обов'язку Позичальника. Якщо таке зарахування або переказ не було здійснено, платіж має бути здійснений іншим способом, прийнятним для Банку. Банк повідомляє Позичальника про рахунок, на який повинен бути здійснений платіж на користь Банку, якщо такий рахунок є відмінним від рахунку, зазначеного для цих цілей в індивідуальній частині Договору.
- 6.4. **Неробочі дні.** Як відступ від положення Цивільного кодексу України, у разі коли термін (останній день строку) платежу за Договором є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, термін (останній день строку) такого платежу не підлягає перенесенню на перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.
- 6.5. **Валюта платежу.** Суми платежів (крім платежів у рахунок повернення кредиту і сплати процентів), обчислені в іноземній валюті, підлягають сплаті у гривні за офіційним курсом НБУ на дату сплати.
- 6.6. **Реквізити.** Для здійснення платежу в іноземній валюті з рахунку, що не є рахунком у Банку, Позичальник може отримати від Банку реквізити банку – кореспондента.
- 6.7. **Черговість погашення.** У разі недостатності суми платежу з метою погашення усіх зобов'язань Позичальника, що підлягають сплаті на той час, застосовується така черговість погашення зобов'язань (крім зобов'язань за договором про надання кредиту у формі овердрафту) Позичальника:
 - (i) витрати Банку, пов'язані з примусовим стягненням простроченої заборгованості за Договором;
 - (ii) прострочені комісії;
 - (iii) строкові комісії;
 - (iv) прострочені проценти;
 - (v) строкові проценти;
 - (vi) пеня за порушення строків сплати процентів;

- (vii) пеня за порушення строків повернення кредиту;
- (viii) прострочена сума основного боргу;
- (ix) строкова сума основного боргу, якщо Сторони не домовилися про інше;
- (x) інші, крім вищезазначеної пені, штрафні санкції.

У разі недостатності суми платежу з метою погашення усіх зобов'язань Позичальника за договором про надання кредиту у формі овердрафту, що підлягають сплаті на той час, застосовується така черговість погашення зобов'язань Позичальника:

- (xi) витрати Банку, пов'язані з примусовим стягненням простроченої заборгованості за Договором;
- (xii) проценти та пеня за порушення строку сплати процентів;
- (xiii) заборгованість за овердрафтом та пеня за порушення строку сплати овердрафту;
- (xiv) інші, крім вищезазначеної пені, штрафні санкції.

Банк не зобов'язаний додержувати вказівок платника щодо черговості погашення зобов'язань Позичальника. Банк має право самостійно змінити черговість погашення зобов'язань Позичальника і за запитом Позичальника інформує його про застосовану черговість погашення.

- 6.8. Заборона зарахування.** Позичальник не може здійснювати зарахування зустрічних однорідних вимог до Банку.
- 6.9. Виконання третьою особою.** Банк має право не приймати виконання обов'язку Позичальника третьою особою. Якщо Банк прийняв таке виконання, права Банку у виконаному третьою особою грошовому зобов'язанні у відповідній частині переходять до такої третьої особи після повідомлення від Банку (за зверненням такої третьої особи) про припинення усіх інших відносин між Банком і Позичальником за Договором і усіх відносин між Банком і усіма надавачами забезпечення за усіма правочинами забезпечення. Банк може повідомити про більш ранній момент переходу таких прав
- 6.10. Прямий дебет.** З метою погашення зобов'язань Позичальника за Договором Банк має право ініціювати дебетовий переказ у будь-якій валюті з усіх рахунків Позичальника у Банку. Уклавши Договір, Позичальник надає згоду на здійснення таких платіжних операцій.
- 6.11. Доручення про конвертацію.** Позичальник доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Позичальника купівлю/продаж/обмін іноземної валюти і банківських металів на валютному ринку України і на міжнародному валютному ринку у сумі, необхідній для погашення заборгованості Позичальника та сплати комісій та інших витрат за цими операціями, за курсом Банку, що встановлений для цих видів операцій, у сумі такої заборгованості.

7. КОВЕНАНТИ

- 7.1. Цільове призначення.** Позичальник зобов'язаний використовувати кредит лише за цільовим призначенням, зазначеним у Договорі, і (якщо Банк не погодився на інше) з поточного рахунку, відкритого у Банку, та впродовж 5 робочих днів після використання будь-якої суми кредиту надавати до Банку документи, визначені Банком (договори, інвойси, акти, митні декларації, платіжні документи, довідки та ін.), що підтверджують цільове використання. Якщо Банк не погодився на інше, Позичальник не може використовувати кредит (крім овердрафту, якщо інше не передбачено Договором) на погашення заборгованості перед Банком. Позичальник у будь-якому випадку не може прямо або опосередковано використовувати кредит на цілі:
 - (i) заборонені законодавством України або установчими документами Позичальника; або
 - (ii) що передбачають пряме або опосередковане фінансування операцій з особою під санкціями, виконання будь-яких зобов'язань на користь особи під санкціями або придбання товарів, робіт чи послуг у особи під санкціями; або

- (iii) придбання товарів, робіт чи послуг, що мають походження з Російської Федерації чи Республіки Білорусь, або якщо такі операції порушують санкційні обмеження, яких дотримуються Банк чи група Intesa Sanpaolo; або
- (iv) що передбачають здійснення будь-яких фінансових операцій, у яких прямо або опосередковано беруть участь Російська Федерація чи Республіка Білорусь, фізична особа, яка є резидентом або громадянином Російської Федерації чи Республіки Білорусь, юридична особа, заснована в Російській Федерації чи Республіці Білорусь, або юридична особа, кінцевим бенефіціарним власником якої є фізична особа, яка є резидентом Російської Федерації чи Республіки Білорусь.

7.2. Коефіцієнт покриття. Позичальник зобов'язаний забезпечити, щоб у будь-який час упродовж строку Договору дотримувалися відповідні коефіцієнти покриття, передбачені індивідуальною частиною Договору, а у разі недотримання – не пізніше 20 календарних днів з дати порушення надати додаткове забезпечення (прийнятне для Банку і на умовах, прийнятних для Банку) або повернути таку суму кредиту, щоб негайно після цього відповідні коефіцієнти покриття було дотримано.

7.3. Курсові коливання. Позичальник повинен забезпечити, щоб на 1 число кожного місяця упродовж строку Договору сукупна сума заборгованості за кредитом (крім овердрафту) не перевищувала суму кредиту (ліміту кредитної лінії) внаслідок коливань курсу валют, а у разі такого перевищення – не пізніше 30 днів після виникнення такого перевищення повернути таку суму кредиту, щоб негайно після такого повернення сукупна сума заборгованості за кредитом не перевищувала установлену на дату такого повернення суму кредиту (ліміту кредитної лінії). У разі порушення цього зобов'язання Банк зберігає права, передбачені Договором і законодавством, що впливають з факту такого порушення, проте це зобов'язання припиняється (для уникнення сумнівів, без впливу на зобов'язання Позичальника повернути усю або будь-яку частину суми кредиту відповідно до цієї умови Договору у зв'язку з іншою подією коливання курсу валют або відповідно до інших умов Договору).

7.4. Надання інформації. Позичальник зобов'язаний протягом строку дії Договору надавати Банку:

- (1) фінансову звітність з розшифруванням за формою, встановленою Банком, відповідно до цих Правил;
- (2) протягом 5 робочих днів з дати вимоги Банку – запитані Банком актуальну інформацію щодо установчих документів та реєстраційних даних Позичальника, його діяльності і фінансового стану, фінансову звітність, документи для оцінки кредитоспроможності Позичальника, документально підтверджену інформацію про заборгованість Позичальника перед іншими банками з визначенням основних умов договорів про надання кредитів (сум за договором, строку, залишку заборгованості, виду забезпечення за кредитом тощо), документи, що підтверджують ринкову вартість заставного майна, свідчать про наявність та якість збереження заставного майна, договори страхування заставного майна та документи, що підтверджують сплату страхового платежу, аудиторські висновки про фінансовий стан Позичальника, бухгалтерські та платіжні документи для оцінки цільового використання кредиту, відомості про кредитну історію і відомості кредитного реєстру щодо Позичальника, надавачів забезпечення і групи компаній тощо;
- (3) протягом 10 робочих днів:
 - (i) після настання змін – повідомлення і засвідчені належним чином відповідні документи зі змінами, у разі зміни найменування, персональних даних, місцезнаходження (місця проживання) чи фактичної адреси, керівника, інших представників Позичальника, структури власників (учасників), кінцевого бенефіціарного власника, внесення змін до установчих, реєстраційних документів, інших обставин, що впливають на виконання зобов'язань за Договором;
 - (ii) після вчинення відповідного правочину – повідомлення і, на вимогу Банку, засвідчені належним чином відповідні документи щодо

отримання Позичальником позик, кредитів, послуг фінансового лізингу, здійснення інших кредитних операцій, набуття Позичальником боргових зобов'язань перед іншими особами в будь-якій формі (крім виникнення поточної кредиторської заборгованості за придбані товари, роботи, послуги), включаючи надання поруки, гарантії або авалю, емісію боргових цінних паперів, передання в заставу/іпотеку будь-якого майна, надання фінансової допомоги/позики;

- (iii) після подання до податкових органів, інших органів уточненої фінансової звітності або консолідованої фінансової звітності на заміну раніше поданої, яка надавалась до Банку відповідно до умов Договору, – таку уточнену фінансову звітність або консолідовану фінансову звітність;
- (4) до підписання заяви про надання кредиту або інших документів, пов'язаних з Договором, – інформацію про зміни у складі осіб, уповноважених на їх підписання, та надавати документи, що підтверджують такі зміни;
- (5) не пізніше наступного робочого дня – про настання або виникнення загрози настання події дефолту;
- (6) у визначені Банком строки – іншу інформацію та документи на обґрунтований запит Банку.

7.5. Антикорупційна політика Банку. Позичальник зобов'язується дотримуватися чинного антикорупційного законодавства та принципів, що містяться в Політиці Банку щодо запобігання та протидії корупції, яка розміщена на сайті Банку. Позичальник зобов'язується звітувати до Банку шляхом направлення листа на електронну адресу compliance@intesanpaolobank.ua (або на іншу визначену для цих цілей електронну адресу, про яку повідомив Банк) про будь-який запит на отримання грошей чи інших благ, що надійшов від третьої особи або будь-кого або про який йому стало відомо та метою якого є виконання чи невиконання функції/діяльності у контексті виконання умов цього Договору.

7.6. Витрати Банку. Позичальник зобов'язаний відшкодувати витрати Банку на врегулювання і стягнення простроченої заборгованості за Договором.

7.7. Інші ковенанти. Позичальник зобов'язаний виконувати або забезпечити виконання усіх зобов'язань, передбачених індивідуальною частиною Договору, і надавати або забезпечити надання Банку документів, що підтверджують таке виконання, за формою і змістом, розумно прийнятними для Банку.

7.8. Терміни фінансових ковенант. Якщо Договором передбачено застосування будь-якого терміну, викладеного нижче у цьому пункті, такий термін має таке значення:

- (1) **Current ratio** – означає та розраховується як співвідношення оборотних активів (ряд. 1195 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств)) та поточних зобов'язань (ряд. 1695 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств));
- (2) **DSCR** – розраховується як EBITDA, поділена на суму річного обслуговування боргу (repayment);
- (3) **EBIT (за звітністю групи компаній у відповідності до МСФЗ)** – означає суму операційного прибутку/збитку за звітний період відповідно до фінансової звітності групи компаній, підготовленої у відповідності з МСФЗ. У випадку якщо фінансова звітність групи компаній, підготовлена у відповідності з МСФЗ, не містить наведеного операційного прибутку/збитку, розраховується як валовий прибуток мінус адміністративні витрати та витрати на збут та дистрибуцію плюс інші операційні доходи мінус інші операційні витрати відповідно до річної перевіреної аудитором консолідованої або комбінованої фінансової звітності групи компаній, підготовленої у відповідності з МСФЗ;
- (4) **EBIT (за фінансовою звітністю Позичальника та або групи компаній у відповідності до П(С)БО)** – означає суму операційного прибутку/збитку (ряд. 2190 або 2195 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) за звітний період відповідно до фінансової звітності, підготовленої у відповідності до П(С)БО). У випадку якщо фінансова звітність, складена за формами № 2-м або № 2-мс для малих підприємств, не містить наведених показників, то сума

операційного прибутку/збитку розраховується як чистий дохід (ряд. 2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) мінус собівартість (ряд. 2050 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) плюс інший операційний дохід (ряд. 2120 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) мінус інші операційні витрати (ряд. 2180 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) відповідно до фінансової звітності за звітний період;

- (5) **EBIT 12M (за фінансовою звітністю Позичальника)** – означає суму операційного прибутку/збитку за фінансовий рік;
- (6) **EBIT margin** – означає та розраховується як співвідношення EBIT до чистого доходу від реалізації продукції (ряд.2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств) фінансової звітності) помножене на 100;
- (7) **EBIT margin 12M** – означає та розраховується як EBIT margin (співвідношення EBIT до чистого доходу від реалізації продукції, помножене на 100) за фінансовий рік;
- (8) **EBITDA (за звітністю групи компаній)** – означає та розраховується як сума операційного прибутку/збитку та амортизації за звітний період відповідно до фінансової звітності групи компаній, підготовленої у відповідності до МСФЗ. У випадку якщо фінансова звітність групи компаній, підготовлена у відповідності до МСФЗ, не містить наведеного операційного прибутку/збитку, «EBITDA» розраховується як валовий прибуток мінус адміністративні витрати та витрати на збут та дистрибуцію плюс інші операційні доходи мінус інші операційні витрати плюс амортизація, що включена до розшифрування статей адміністративних витрат, витрат на збут та дистрибуцію, собівартості відповідно до річної перевіреної аудитором консолідованої або комбінованої (підтвердженої чи не підтвердженої аудитором) фінансової звітності групи компаній, підготовленої у відповідності до МСФЗ;
- (9) **EBITDA (за фінансовою звітністю Позичальника)** – означає та розраховується як сума операційного прибутку/збитку (ряд. 2190 або 2195 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) та амортизації (ряд. 2515 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) за звітний період відповідно до фінансової звітності, підготовленої у відповідності до П(С)БО). У випадку якщо фінансова звітність, складена за формами № 2-м або № 2-мс для малих підприємств, не містить наведених показників, то сума операційного прибутку/збитку розраховується як чистий дохід (ряд. 2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) мінус собівартість (ряд. 2050 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) плюс інший операційний дохід (ряд. 2120 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”) мінус інші операційні витрати (ряд. 2180 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”), а сума амортизації, що приймається для розрахунку, включена до розшифрування статей собівартість та інші операційні витрати відповідно до фінансової звітності за звітний період. За відсутності у Банку розшифрування статей інших операційних витрат до розрахунку приймається сума амортизації, що дорівнює 0;
- (10) **EBITDA 12M** – означає та розраховується як EBITDA (за фінансовою звітністю Позичальника) або EBITDA (за звітністю групи компаній), залежно від обставин, за фінансовий рік;
- (11) **EBITDA margin** – означає та розраховується як співвідношення EBITDA до Чистого доходу від реалізації продукції (ряд.2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств) фінансової звітності) помножене на 100;
- (12) **EBITDA margin 12M** – означає та розраховується як EBITDA margin (співвідношення EBITDA до чистого доходу від реалізації продукції помножене на 100) за фінансовий рік;
- (13) **Equity** – означає суму Власного капіталу за рядком 1495 форми № 1 “Баланс” (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств) фінансової звітності;

- (14) **Equity ratio** – означає та розраховується як співвідношення власного капіталу (ряд. 1495 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств)) та валюти балансу (ряд.1900 форми № 1 “Баланс” Фінансової звітності (№ 1-м або № 1-мс для малих підприємств)), помножене на 100;
- (15) **Financial debt** – означає та розраховується як сума рядків 1510, 1515, 1600 та 1610 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності. У випадку якщо фінансова звітність складена за формами № 1-м або № 1-мс для малих підприємств, то показник розраховується як сума рядків 1600, 1610 та сума довгострокових кредитів банків та інших довгострокових зобов’язань, що включені в розшифрування рядка 1595 «Довгострокові зобов’язання, цільове фінансування та забезпечення». За відсутності у Банку розшифрування рядка 1595, до розрахунку приймається уся сума рядка 1595 «Довгострокові зобов’язання, цільове фінансування та забезпечення»;
- (16) **Gross profit margin** – означає та розраховується як співвідношення Валового прибутку (ряд. 2090 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” Фінансової звітності, а у випадку, якщо фінансова звітність, складена за формами № 2-м або № 2-мс для малих підприємств, то показник розраховується відніманням рядка 2050 (Собівартість реалізованої продукції) від рядка 2000 (Чистого доходу від реалізації продукції)) та Чистого доходу від реалізації продукції (ряд.2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств) Фінансової звітності) помножене на 100;
- (17) **Gross profit margin 12M** – означає та розраховується як Gross profit margin (співвідношення валового прибутку та чистого доходу від реалізації продукції помножене на 100) за фінансовий рік;
- (18) **Interest expenses** – фінансові витрати (ряд. 2250 форми № 2 “Звіт про фінансові результати”, а у випадку якщо фінансова звітність, складена за формами № 2-м або № 2-мс для малих підприємств, то фінансові витрати, що включені до розшифрування статті інші операційні витрати відповідно до фінансової звітності за звітний період, що надається до Банку разом із Фінансовою звітністю. За відсутності у Банку розшифрування статей інших операційних витрат до розрахунку приймається сума рядку 2180 «Інші операційні витрати» форми № 2-м або № 2-мс фінансової звітності;
- (19) **Net financial debt** – означає та розраховується як сума рядків 1510, 1515, 1600 та 1610 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності за мінусом рядків 1160 та 1165 форми № 1 “Баланс” фінансової звітності. У випадку якщо фінансова звітність, складена за формами № 1-м або № 1-мс для малих підприємств, то показник розраховується як сума рядків 1600, 1610 та сума довгострокових кредитів банків та інших довгострокових зобов’язань, що включені до розшифрування рядка 1595 «Довгострокові зобов’язання, цільове фінансування та забезпечення», за мінусом рядка 1165 форми № 1, 1-м, 1-мс “Баланс” фінансової звітності;
- (20) **Net profit** – значення чистого прибутку (збитку), ряд.2350/2355 Ф.2, 2м/мс;
- (21) **Net sales** – значення чистого доходу (виручки) від реалізації (ряд.2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств) фінансової звітності) за фінансовий рік;
- (22) **Net sales decrease (nat. unit)** – зниження чистого доходу (виручки) від реалізації у натуральних одиницях виміру у порівнянні до аналогічного звітного періоду попереднього року;
- (23) **Net sales decrease (UAH)** – зниження чистого доходу (виручки) від реалізації (ряд.2000 форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (№ 2-м або № 2-мс для малих підприємств) фінансової звітності) у порівнянні до аналогічного звітного періоду попереднього року;
- (24) **Repayment** – сума процентних витрат, пов’язана з усіма фінансовими боргами, плюс частини основного боргу за інвестиційними позиками та будь-якими іншими позиками з графіками погашення, які мають бути погашені протягом наступних 12 місяців,

При розрахунку показників EBIT, EBITDA, Net sales, Interest expenses (за виключенням показників «12М»), значення відповідних рядків фінансової звітності обчислюється шляхом приведення квартального/піврічного/дев'ятимісячного значень до річного шляхом ділення відповідного значення рядка фінансової звітності на кількість місяців у звітному періоді та множення на 12.

8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- 8.1. Дія розділу.** Умови цього розділу застосовуються, якщо за індивідуальною частиною Договору передбачено надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника, відмінного від неустойки (штрафу, пені).
- 8.2. Надання забезпечення.** З метою забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, Позичальник зобов'язується надати або забезпечити надання третьою особою забезпечення у формі, обсязі, в терміни та на інших умовах, прийнятних для Банку.
- 8.3. Втрата або погіршення забезпечення.** У випадку погіршення чи загрози погіршення фінансового стану Позичальника, гаранта або поручителя, втрати, пошкодження чи іншого зменшення вартості предмета забезпечення або загрози настання цих обставин Банк має право вимагати від Позичальника надання або забезпечення надання протягом 30 календарних днів з дня направлення вимоги Банку іншого або додаткового забезпечення, прийнятного для Банку, і на умовах, прийнятних для Банку, та/або зменшення заборгованості за кредитом відповідно до коефіцієнтів покриття, якщо коефіцієнти покриття передбачені Договором, чи ступеня погіршення фінансового стану Позичальника, гаранта або поручителя.
- 8.4. Страхування.** Якщо правочином забезпечення передбачено страхування предмета забезпечення, Позичальник зобов'язаний забезпечити страхування такого предмета забезпечення на користь Банку відповідно до умов правочину забезпечення.
- 8.5. Перегляд вартості забезпечення.** У випадках, передбачених законодавством, внутрішніми документами Банку або правочинами забезпечення, Банк має право вимагати від Позичальника в установленій Банком строк забезпечити проведення за рахунок Позичальника або надавача забезпечення оцінки предмета забезпечення суб'єктом оціночної діяльності, прийнятним для Банку, та надати Банку результати такої оцінки, що мають містити розрахунок ринкової (справедливої) вартості предмета забезпечення на дату такої оцінки. У разі порушення Позичальником цих зобов'язань Банк може самостійно замовити таку оцінку і вимагати від Позичальника відшкодування відповідних витрат Банку.
- 8.6. Перевірка забезпечення.** Позичальник зобов'язаний всіма засобами сприяти здійсненню Банком фактичної та документальної перевірки наявності та стану предметів забезпечення, умов їх зберігання і використання (включаючи фотозйомку), надавати або забезпечити надання всіх документів, необхідних для перевірки наявності, стану та умов зберігання і використання предметів забезпечення, забезпечувати представникам Банку або уповноваженим ним третім особам умови для такої перевірки, вільний доступ до предметів забезпечення, надання необхідних документів, вчиняти інші дії, необхідні Банку для цих цілей.
- 8.7. Повідомлення про зміни.** Позичальник зобов'язаний повідомляти Банк про будь-які зміни якості, в тому числі пошкодження предмета забезпечення, зміну місцезнаходження рухомого майна (крім транспортних засобів), що є предметом забезпечення, таким чином, щоб таке повідомлення було отримано Банком протягом 5 робочих днів з дати настання таких змін.

9. ЗАПЕВНЕННЯ

- 9.1. Запевнення Позичальника.** Позичальник запевняє на дату укладення Договору та на будь-яку дату надання кредиту, що:
- (1) **Статус та правомочність.** Позичальник є належним чином зареєстрованим суб'єктом господарювання, правомірно здійснює свою діяльність відповідно

до законодавства України, наділений правоздатністю та дієздатністю, необхідною для здійснення господарської діяльності, має права на володіння своїми активами; має право на укладення Договору та можливість виконати зобов'язання за ним та іншими документами, підписаними Позичальником у зв'язку з Договором; за Договором Позичальник діє як принципал, за власний рахунок і у власних інтересах; особи, які підписали Договір та інші документи від імені Позичальника, були належним чином уповноважені на це.

- (2) **Обов'язкова сила.** Договір та інші документи, підписані Позичальником у зв'язку з Договором, мають для нього обов'язкову силу та можуть бути виконанні у примусовому порядку відповідно до їх умов, не суперечать будь-якому законодавству, що застосовується до них, установчим документам Позичальника (для юридичних осіб), рішенням суду або іншого органу стосовно Позичальника або його активів чи будь-якому договірному обмеженню, яке має обов'язкову силу для Позичальника чи його активів.
- (3) **Дозволи та повноваження.** Були отримані та зберігають свою чинність всі узгодження, ліцензії, дозволи і згоди державних та інших органів і осіб, а також погодження органів управління Позичальника, які необхідні для укладення та виконання Договору та інших документів, підписаних Позичальником у зв'язку з Договором, здійснення Банком своїх прав за ними.
- (4) **Пріоритет.** Не існує будь-яких поточних або майбутніх зобов'язань Позичальника, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу законодавства).
- (5) **Відсутність події дефолту.** Не настала і не існує загрози настання жодної події дефолту.
- (6) **Відсутність неплатоспроможності.** На момент укладення Договору Позичальник володіє достатнім рівнем платоспроможності, необхідним для повного та своєчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, і не існує відомих Позичальнику обставин, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності в майбутньому. Позичальником і (наскільки відомо Позичальнику) третіми особами не вчинялися будь-які дії з метою застосування до Позичальника процедур, передбачених Кодексом України з процедур банкрутства.
- (7) **Сплата податків.** На дату укладення Договору не існує простроченої заборгованості зі сплати податків, затримка зі сплати якої становила б більше 3 місяців та яка не була б належним чином оскаржена Позичальником.
- (8) **Достовірність інформації.** Вся інформація, надана Позичальником Банку у зв'язку з укладенням Договору та правочинів забезпечення, є достовірною, повною і точною в усіх істотних аспектах, та Позичальникові не відомо про будь-які істотні факти або обставини, які не були розкриті Банку та які могли б, у разі їх розкриття, негативно вплинути на рішення Банку про кредитування Позичальника.
- (9) **Ознайомлення з інформацією.** До укладення Договору Позичальник ознайомився і погоджується з умовами кредитування, переліком та розміром комісійних винагород, тарифів Банку, переліком та вартістю супровідних послуг Банку та третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту.

9.2. Запевнення Банку. Банк запевняє на дату підписання Договору, що:

- (1) **Дозволи.** Він має всі ліцензії, необхідні для укладення Договору і здійснення передбачених ним операцій.
- (2) **Повноваження.** Договір підписаний з боку Банку уповноваженою на те особою.

9.3. Покладання. Банк покладається на запевнення Позичальника для цілей укладення і виконання Договору Банком.

10. ДЕФОЛТ

10.1. Подія дефолту. Будь-яка з обставин, наведених у цьому пункті, вважається подією дефолту для цілей Договору.

- (1) **Платіжний дефолт.** Порушення Позичальником грошового зобов'язання за Договором.
- (2) **Інші зобов'язання.** Порушення Позичальником будь-якого зобов'язання за Договором, крім зобов'язання, зазначеного вище у цьому розділі.
- (3) **Порушення за правочинами забезпечення.** Порушення надавачем забезпечення будь-якого зобов'язання за правочином забезпечення.
- (4) **Крос-дефолт.** Стосовно Позичальника, будь-якого надавача забезпечення або будь-якої особи, що входить до групи компаній (далі у цьому підпункті – відповідна особа): (i) не усунене упродовж установленого для цього строку (за його наявності) порушення відповідною особою будь-яких інших зобов'язань перед Банком, крім зазначених вище у цьому розділі, або (ii) не усунене упродовж установленого для цього строку (за його наявності) порушення відповідною особою будь-яких зобов'язань перед іншими фінансовими установами або настання обставин, за яких будь-яка фінансова установа оголосила або набула право оголосити заборгованість відповідної особи такою, що підлягає сплаті раніше первинно установленого терміну її сплати.
- (5) **Втрата забезпечення.** (i) Втрата, пошкодження чи зменшення вартості предмета забезпечення (або, на обґрунтовану думку Банку, загроза настання цих обставин); (ii) втрата або виникнення, на обґрунтовану думку Банку, загрози втрати забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором; (iii) виникнення права будь-якої особи або обтяження на користь будь-якої особи стосовно предмета забезпечення (окрім права або обтяження, яке існувало на момент вчинення відповідного правочину забезпечення і було відоме Банку або яке виникло за попередньою письмовою згодою Банку); (iv) оскарження дійсності правочину забезпечення.
- (6) **Недійсність.** Вчинення Позичальником, будь-яким надавачем забезпечення, будь-якою особою, що входить до групи компаній, дій, що свідчать про (i) заперечення дійсності або юридичної сили Договору, правочину забезпечення або прав і засобів захисту прав Банку за ними, або (ii) намір не виконувати належним чином їхні зобов'язання за Договором або правочином забезпечення.
- (7) **Недостовірність запевнень.** Недостовірність на момент його надання або повторення будь-якого запевнення Позичальника, передбаченого Договором, чи будь-якого запевнення надавача забезпечення, передбаченого відповідним правочином забезпечення.
- (8) **Неправдива інформація.** Недостовірність, неповнота або неточність будь-якої фінансової звітності або іншої інформації, наданої Позичальником або надавачем забезпечення Банку з метою укладення Договору, вчинення правочину забезпечення або їх виконання.
- (9) **Істотна негативна зміна.** Настання або, на обґрунтовану думку Банку, загроза настання будь-якої події або обставини, що має або може мати істотний негативний вплив на (i) активи, діяльність чи операції Позичальника, надавача забезпечення чи групи компаній, (ii) здатність Позичальника або надавача забезпечення виконати свої зобов'язання, або (iii) дійсність або можливість здійснення у примусовому порядку прав Банку за Договором або правочином забезпечення.
- (10) **Зміна контролю.** Зміна або виникнення, на обґрунтовану думку Банку, загрози зміни (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) особи, яка станом на день укладення Договору є кінцевим бенефіціарним власником (як він визначений Банком) Позичальника або надавача забезпечення або структури їх власників (учасників).

- (11) **Націоналізація.** Застосування щодо Позичальника, надавача забезпечення, учасника групи компаній або їх кінцевого бенефіціарного власника, їх активів, акцій (часток) у їхніх статутних капіталах заходів конфіскації, експропріації, націоналізації, примусового вилучення, примусового позбавлення права власності та інших подібних заходів або виникнення, на обґрунтовану думку Банку, загрози застосування таких заходів.
- (12) **Неплатоспроможність.** порушення або виникнення, на обґрунтовану думку Банку, загрози порушення стосовно Позичальника або надавача забезпечення провадження у справі про банкрутство, неплатоспроможність чи іншої аналогічної процедури, запровадження щодо них мораторію або інших обмежень на задоволення вимог кредиторів.
- (13) **Реорганізація.** Прийняття рішення (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення), виділ стосовно Позичальника або будь-якої юридичної особи, що є надавачем забезпечення.
- (14) **Участь у капіталі.** Набуття Позичальником (окрім як за умови письмового попередження Банку не пізніше ніж за місяць) участі у капіталі іншої юридичної особи.
- (15) **Припинення бізнесу.** Зміна (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) або припинення, загроза зміни (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) або припинення усієї або істотної частини здійснюваної на момент укладення Договору (або змін до Договору щодо подовження строку ліміту) діяльності Позичальника, юридичної особи, що є надавачем забезпечення, або групи компаній.
- (16) **Юридичні провадження.** залучення або виникнення, на обґрунтовану думку Банку, загрози залучення Позичальника, надавача забезпечення, їх посадових або службових осіб, кінцевого бенефіціарного власника до судового, адміністративного, кримінального, арбітражного або іншого юридичного провадження, яке, на обґрунтовану думку Банку, може мати наслідком порушення зобов'язань Позичальника або надавача забезпечення перед Банком або загрозу репутації Банку.
- (17) **Обмеження за рахунком.** Настання або, на думку Банку, загроза настання будь-якої з таких обставин: (i) арешт коштів Позичальника; (ii) інше обмеження права Позичальника розпоряджатися будь-яким рахунком у Банку; (iii) обмеження права Банку здійснювати обслуговування рахунку для обслуговування кредиту; (iv) обмеження видів чи обсягів операцій, що можуть здійснюватися за рахунком для обслуговування кредиту з причин, за які Банк не відповідає; (v) отримання Банком платіжних інструкцій стягувачів щодо рахунків Позичальника або особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.
- (18) **Порушення етичних принципів.** Грубе або неодноразове порушення Позичальником зобов'язань, передбачених пунктом 13.3 Правил.
- (19) **Незаконність.** Настання або загроза настання обставин, за яких наявність відносин за Договором або за будь-яким правочином забезпечення є або може, на обґрунтовану думку Банку, стати для Банку такою, що суперечить вимогам законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo.
- (20) **Недосягнення згоди.** Недосягнення Сторонами у строк, зазначений в Договорі, згоди про внесення змін до Договору.
- (21) **Регуляторна подія дефолту.** Настання будь-якої обставини, із настанням якої Банк відповідно до нормативних вимог, що застосовуються до Банку, зобов'язаний визнати подію дефолту такою, що настала.

10.2. Винятки з подій дефолту. Незважаючи на викладене вище у цьому розділі, не є подією дефолту:

- (i) порушення Позичальником зобов'язання, передбаченого додатком 2 до індивідуальної частини Договору, якщо у додатку 2 до індивідуальної частини Договору прямо зазначено, що порушення такого зобов'язання не є подією

дефолту, крім порушення одночасно декількох таких зобов'язань або постійного (більше двох разів протягом будь-яких 12 місяців поспіль) порушення такого зобов'язання; і

- (ii) порушення або обставина, що визначені вище у цьому розділі як подія дефолту, але щодо яких Банк повідомив Позичальника про свою згоду (вейвер) не вважати таке порушення або обставину подією дефолту або не користуватися своїми правами, пов'язаними з допущенням такого порушення або настанням такої обставини, за умови однак, що коли таку згоду обмежено певними умовами або строками, таке порушення або обставина не є подією дефолту лише на таких умовах і у межах таких строків.

- 10.3. Інший строк погашення.** У разі настання події дефолту Банк має право визнати термін повернення кредиту таким, що настав, та вимагати повернення кредиту та сплати інших платежів, передбачених Договором, направивши Позичальнику відповідне письмове повідомлення, а Позичальник зобов'язаний повернути усю суму кредиту і сплатити усі не сплачені на той час платежі за Договором не пізніше:
- (1) дня направлення Банком такого повідомлення – у випадках, передбачених підпунктами (1) (Платіжний дефолт), (4) (Крос-дефолт), (5) (Втрата забезпечення), (9) (Істотна негативна зміна), (10) (Зміна контролю), (11) (Націоналізація), (12) (Неплатоспроможність), (17) (Обмеження за рахунком) пункту 10.1 Правил; або
 - (2) дня, зазначеного у такому повідомленні, який не може припадати раніше 14 календарних днів після його направлення, – в усіх інших випадках.

11. ШТРАФНІ САНКЦІЇ

- 11.1. Пеня.** За прострочення грошового зобов'язання Банк має право вимагати сплати пені за кожен день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від суми простроченого платежу.
- 11.2. Штраф.** Якщо індивідуальною частиною Договору передбачено штраф за порушення відповідного зобов'язання, Банк має право вимагати сплати штрафу за порушення такого зобов'язання у сумі, що не перевищує суму, визначену індивідуальною частиною Договору як сума штрафу за порушення такого зобов'язання.
- 11.3. Штраф за нецільове використання.** Банк має право вимагати сплати штрафу у розмірі 5 % від суми кредиту (ліміту кредитної лінії, ліміту овердрафту) за кожний випадок порушення Позичальником зобов'язання щодо цільового використання кредиту, і такий штраф підлягає сплаті у день направлення відповідної вимоги.
- 11.4. Порушення за овердрафтом.** У разі овердрафту Банк має право вимагати сплати штрафу у розмірі 5 000 гривень за кожен випадок невиконання Позичальником протягом більше ніж 10 календарних днів будь-якого зобов'язання, передбаченого пунктами 7.4, 7.6 Правил.

12. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

- 12.1. Конфіденційність.** Кожна зі Сторін зобов'язана зберігати конфіденційність умов Договору за винятком розкриття інформації у випадках, передбачених законодавством України або Договором.
- 12.2. Банківська таємниця.** Банк зобов'язаний належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством.
- 12.3. Розкриття таємниці.** Уклавши Договір, Позичальник надає Банку згоду (дозвіл) та право обробляти (збирати, зберігати, використовувати, поширювати тощо) інформацію про Позичальника (у тому числі персональні дані, банківську, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, таємницю фінансового моніторингу, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) за

допомогою визначених Банком каналів (включаючи відкриті мережеві сервіси) і без додаткового повідомлення Позичальника:

- (i) відповідно до внутрішніх процедур Банку, політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;
- (ii) з метою оформлення, захисту чи реалізації Банком своїх прав за Договором і правочинами забезпечення;
- (iii) у межах групи Intesa Sanpaolo;
- (iv) до/від/через бюро кредитних історій, Кредитний реєстр Національного банку України, системи електронної ідентифікації;
- (v) необхідну третім особам (надавачам платіжних послуг, суб'єктам платіжних систем, особам, які беруть участь у здійсненні або забезпеченні здійснення операції чи наданні послуги, особам, через яких здійснюють взаємодію фінансові установи та інші учасники операцій, компаніям зі зберігання архівів, операторам сховищ електронних даних, аудиторським, юридичним, колекторським, страховим, фінансовим компаніям, новим кредиторам, нотаріусам, реєстраторам, правоохоронним органам, суб'єктам програм державної допомоги та інших виплат за рахунок державного або місцевих бюджетів тощо) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку або для надання послуг Позичальнику у зв'язку з його обслуговуванням у Банку;
- (vi) до/від/через учасників операції (платника та отримувача платежу) з метою уточнення реквізитів операції;
- (vii) до/від/через надавачів платіжних послуг з метою перевірки документів та інформації про Клієнта;
- (viii) до/від/через суб'єктів відкритого банкінгу за наявності згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку або згоди на виконання платіжної операції;
- (ix) в інших випадках відповідно до вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо.

12.4. Персональні дані. Позичальник надає Банку згоду на обробку в установленому Банком порядку, в тому числі за межами України, будь-яких персональних даних (у тому числі біометричних) Позичальника і будь-яких фізичних осіб (керівників, членів органів управління, прямих і опосередкованих учасників, кінцевих бенефіціарних власників, членів їх сімей, працівників, представників, ділових партнерів, членів сім'ї Позичальника, інших фізичних осіб, які мають відношення до Позичальника), що містяться в Договорі та інших документах, наданих Банку у зв'язку з укладенням або виконанням Договору, або сформовані чи отримані у процесі обслуговування Позичальника чи здійснення операцій, з метою надання банківських, інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Банку, забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів, бюро кредитних історій, направлення повідомлень, здійснення прав, виконання обов'язків і захисту прав Банку, виконання вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо. Позичальник гарантує, що він має право на передачу Банку персональних даних зазначених осіб і надання такої згоди.

12.5. Залишення в силі. Умови цього розділу залишаються в силі після припинення Договору.

13. ЕТИЧНІ ПРИНЦИПИ

- 13.1.** Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені в Етичному кодексі групи Intesa Sanpaolo та Етичному кодексі АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК», відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; підтримує та заохочує відповідальне та ефективне використання ресурсів, збалансований та сталий розвиток; докладает зусиль до запобігання, контролю та, за можливості, зменшення негативного впливу на навколишнє середовище; а також відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (далі – Проголошена політика Банку).
- 13.2.** Виходячи із вищевказаного, Позичальник цим підтверджує, що:
- (1) він ознайомився із Етичним кодексом групи Intesa Sanpaolo та Етичним кодексом Банку, розміщеним на сайті Банку;
 - (2) він ознайомлений із нормами законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому законодавством;
 - (3) він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку;
 - (4) між ним та Банком відсутній конфлікт інтересів, про який йому було б відомо на момент укладення Договору.
- 13.3.** Таким чином, Позичальник зобов'язується:
- (1) дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які прямо або опосередковано стосуються Банку;
 - (2) на будь-якому етапі укладення та виконання договору надавати на вимогу Банку протягом 15 робочих днів з моменту обґрунтованого письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Позичальником зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Позичальника в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;
 - (3) вжити усіх заходів, залежних від нього та необхідних для належного виконання ним Проголошеної політики Банку;
 - (4) надавати всебічне сприяння представникам Банку у здійсненні аналізу фінансових та інших операцій Позичальника, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання Проголошеної політики Банку.
- 13.4.** У випадку порушення Позичальником вищевказаних зобов'язань застосовуються наслідки, передбачені Договором та законодавством України. Банк має право до моменту усунення Позичальником відповідного порушення відмовити у здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені в Етичному кодексі групи Intesa Sanpaolo та Етичному кодексі Банку. Після усунення Позичальником допущеного порушення Банк має право відновити фінансування у порядку та на умовах, установлених Договором.
- 13.5.** У випадку грубого (порушення відразу декількох принципів або цінностей) або постійного (більше двох разів протягом 1 року дії Договору) порушення Позичальником зобов'язань, передбачених пунктом 13.3 Правил, Банк має право розірвати Договір. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Позичальнику із проханням пояснити причини порушення. Позичальник зобов'язаний протягом 30 календарних днів направити Банку повідомлення з

обґрунтуванням причин допущених порушень. У випадку, якщо порушення принципів та цінностей Банку відбулося внаслідок умисних дій Позичальника, його органів або посадових осіб та не було виправлено протягом 30 календарних днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку про усунення порушень, Банк має право розірвати договір з обґрунтуванням причин дострокового розірвання та визначити дату розірвання. Протягом 60 календарних днів з моменту надання повідомлення Позичальник зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, повернути залишок кредиту, а також сплатити усю заборгованість за процентами, пеню та штрафи у повному обсязі.

- 13.6.** Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого (порушення відразу декількох принципів або цінностей) або постійного (більше двох разів протягом 1 року дії Договору) порушення Позичальником зобов'язань, передбачених пунктом 13.3 Правил, Банк також має право на відшкодування будь-яких збитків, що підтверджені рішенням відповідного суду, яке набрало законної сили, у повному обсязі, у тому числі шкоди, заподіяній репутації.
- 13.7.** У разі неможливості з будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до Проголошеної політики Банку Позичальник з метою запобігання невикідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно, протягом не більше ніж 10 робочих днів, повідомити про це Банк. Таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Позичальник не в змозі виконати зобов'язання відповідно до Проголошеної політики Банку. Після отримання такого повідомлення Банк має право, проаналізувавши всі обставини неможливості виконання Проголошеної політики Банку та ступінь можливого порушення, прийняти рішення щодо подальшої співпраці з Позичальником, про що Банк повідомляє Позичальника письмово не пізніше 60 календарних днів після отримання повідомлення Позичальника.

14. РІЗНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 14.1. Повідомлення.** Будь-яке повідомлення, яке може або повинно бути надане однією Стороною іншій відповідно до Договору, має бути:
- (i) направлене поштою або кур'єром – у кожному випадку на адресу одержувача, що визначена як адреса Сторони у Договорі, або на іншу адресу для листування, про яку така Сторона завчасно письмово повідомить іншій Стороні; або
 - (ii) вручене особисто Стороні або її представникові; або
 - (iii) направлене засобами платіжного застосунка у межах його технічних можливостей; або
 - (iv) відображене на моніторі платіжного пристрою у межах його технічних можливостей; або
 - (v) направлене у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (або, у разі направлення Банком, з кваліфікованою електронною печаткою) відправника, на електронну адресу іншої Сторони, визначену відповідно до умов Договору; або
 - (vi) стосовно повідомлень на адресу Позичальника – включене до виписки за рахунком Позичальника, направлене на номер телефону, відомий Банку, направлене через месенджер або розміщене на сайті Банку.
- 14.2. Контактна інформація.** Сторона зобов'язана невідкладно повідомляти іншу Сторону про зміну інформації для здійснення контактів і несе ризик наслідків невчасного повідомлення про таку зміну.
- 14.3. Отримання повідомлень.** За умови належного надання Банком повідомлення, Банк не несе ризику наслідків у разі, коли Позичальник не отримав повідомлення або не ознайомився з ним.
- 14.4. Сукупність прав.** Будь-яке право або засіб захисту прав Банку, передбачені Договором, не обмежують інших прав і засобів захисту прав Банку, передбачених Договором, іншими правочинами або законодавством.

- 14.5. Заборона відступлення.** Позичальник не може відступити свої права за Договором без попередньої письмової згоди Банку.
- 14.6. Строк Договору.** Договір діє з дати підписання Сторонами і до повного і остаточного виконання зобов'язань Позичальника за Договором.
- 14.7. Зміна умов кредитування.** Банк може ініціювати зміну умов індивідуальної частини Договору, направивши Позичальнику відповідну пропозицію та проект договору про внесення змін. Позичальник протягом 30 календарних днів з дня направлення Банком проекту договору підписує такий договір або повідомляє Банку про відмову від його підписання. Ця умова не застосовується до періодичного перегляду розміру процентної ставки, якщо Договором передбачено її періодичний перегляд.
- 14.8. Зміна і припинення.** Якщо інше не передбачено Договором або законодавством, (i) зміни до Договору вносяться за згодою Сторін, (ii) Договір припиняється із завершенням строку його дії або за згодою Сторін.
- 14.9. Додаткові та супутні послуги.** Виконання Договору передбачає необхідність отримання Позичальником платіжних послуг Банку, а у разі вчинення правочинів забезпечення – також послуг третіх осіб з оцінки майна, страхування, моніторингу предмета застави, нотаріальних послуг, інших необхідних послуг.
- 14.10. Відповідальність.** За порушення зобов'язання за Договором Сторона несе відповідальність, передбачену Договором і законодавством.
- 14.11. Вирішення спорів.** Спори, що виникають з Договору, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – у судовому порядку.
- 14.12. Позовна давність.** До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору (у тому числі щодо всіх грошових зобов'язань Позичальника), застосовується строк позовної давності тривалістю у 5 років.
- 14.13. Примірники, електронний договір.** У разі укладення Договору у вигляді паперового документа кількість його примірників відповідає кількості Сторін – по одному для кожної Сторони, що мають рівну юридичну силу. Договір може бути укладений і його примірник може бути надісланий як електронний документ засобами платіжного застосунка, через електронну пошту або спеціалізовану інтернет-платформу. Позичальник отримав примірник Договору.
- 14.14. Мова.** Якщо Договір викладено, крім української, також іншою мовою, у разі розбіжностей перевагу має текст українською мовою.
- 14.15. Застосовуване право.** До Договору і відносин за ним застосовується право України, без урахування норм колізійного права.
- 14.16. Візування.** У разі укладення Договору у вигляді паперового документа кожна сторінка містить підписи Позичальника та працівника Банку (за винятком сторінки, яка містить підпис Позичальника під Договором), крім випадку, коли сторінки Договору прошито і скріплено підписами зазначених осіб на зшивці. Ці умови застосовуються і до змін до Договору.
- 14.17. Розірвання.** Крім інших випадків, передбачених Договором, Договір може бути розірваний Банком, якщо наявність відносин за Договором або за будь-яким правочином забезпечення є або може, на думку Банку, стати для Банку такою, що суперечить вимогам законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo.

15. ПРОГРАМА 5-7-9

- 15.1. Дія розділу.** Умови цього розділу застосовуються, якщо кредит надано за Програмою 5-7-9.
- 15.2. Перевага умов розділу.** Якщо умови цього розділу суперечать іншим умовам Правил, перевагу мають умови цього розділу.
- 15.3. Інформація про Позичальника.** У зв'язку з отриманням кредиту Позичальник надає Банку:
- (i) документи, які підтверджують відповідність Позичальника критеріям, визначеним Програмою 5-7-9;

- (ii) інформацію про групу компаній та інформацію про отримання/неотримання ним та членами групи компаній будь-якої державної допомоги та/або підтримки за будь-який трирічний період починаючи з 2 серпня 2017 р., на момент звернення Позичальника до Банку, а в подальшому надає таку інформацію щоквартально у вигляді довідки за формою, прийнятною для Банку;
 - (iii) інші документи та інформацію передбачені Порядком.
- 15.4. Проценти.** Проценти нараховуються за базовою процентною ставкою (якщо інша процентна ставка не підлягає застосуванню відповідно до умов Договору).
- 15.5. Базова ставка.** Розмір базової процентної ставки визначається і підлягає перегляду у порядку, встановленому індивідуальною частиною Договору.
- 15.6. Компенсаційна ставка.** Розмір компенсаційної процентної ставки визначається у порядку, встановленому індивідуальною частиною Договору, і у випадках, передбачених індивідуальною частиною Договору, може переглядатися кожного календарного кварталу на підставі аналізу квартальної звітності щодо кількості працівників Позичальника (податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску (додаток 4ДФ) та/або іншої офіційної фінансової або податкової звітності, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників за звітний період та розмір фонду оплати праці таких працівників). У випадку неподання або невчасного подання звітності щодо кількості працівників Позичальника розмір компенсаційної процентної ставки встановлюється на рівні компенсаційної процентної ставки, визначеної індивідуальною частиною Договору на дату укладення Договору.
- 15.7. Сплата процентів.** За винятком тієї суми процентів, яку було фактично сплачено за рахунок суми компенсації процентів, Позичальник зобов'язаний за рахунок власних коштів забезпечити сплату процентів за базовою процентною ставкою (якщо інша процентна ставка не підлягає застосуванню відповідно до умов Договору), зокрема, і у випадку порушення ним умов Програми 5-7-9 або умов Договору, встановлення Банком або Установою фактів подання Позичальником недостовірної/неправдивої інформації, наслідком чого стала неправомірна участь Позичальника у Програмі 5-7-9, ненадання Позичальником інформації, яка є необхідною для отримання державної підтримки відповідно до умов Програми 5-7-9, використання кредиту не за цільовим призначенням, або у разі, якщо період відсутності коштів на рахунку ескроу для сплати суми компенсації процентів триває понад строк, передбачений Порядком, або у разі припинення/призупинення здійснення Установою виплат державної підтримки у випадку припинення фінансування Програми 5-7-9 з боку держави або прийняття нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання Установою, що унеможливають здійснення Установою виплат Державної підтримки, а також в інших випадках, коли виплата компенсації процентів не здійснюється з будь-яких причин.
- 15.8. Компенсація процентів.** Сума компенсації процентів визначається щомісячно як різниця між сумою нарахованих процентів за користування кредитом протягом процентного періоду із застосуванням базової процентної ставки (для уникнення сумнівів, не враховуючи підвищену процентну ставку для простроченої заборгованості за кредитом) та сумою нарахованих процентів за користування кредитом протягом цього ж процентного періоду із застосуванням компенсаційної процентної ставки.
- 15.9. Рахунок ескроу.** Сплата суми компенсації процентів здійснюється з використанням рахунку ескроу, відкритого відповідно до договору між Банком і Установою. З ескроу рахунку здійснюється перерахування Банком коштів:
- (i) для сплати процентів, у тому числі прострочених процентів (за період відсутності коштів), якщо Позичальник не сплатив суму процентів, у тій частині, що відповідає сумі компенсації процентів;
 - (ii) на рахунок Позичальника – з метою компенсації процентів, сплачених Позичальником за рахунок власних коштів.

- 15.10. Відсутність коштів.** У разі неможливості переказу Банком суми компенсації процентів у зв'язку з відсутністю на ескроу рахунку необхідної суми коштів протягом періоду відсутності коштів, тривалість якого не перевищує строк, передбачений Порядком, заборгованість Позичальника зі сплати процентів у відповідній частині не є простроченою.
- 15.11. Розпорядження бенефіціара.** Позичальник як бенефіціар коштів, що зберігаються на ескроу рахунку, надає Банку розпорядження здійснювати переказ коштів з ескроу рахунка на рахунки Банку, призначені для погашення заборгованості зі сплати процентів за кредитом.
- 15.12. Згода бенефіціара.** Позичальник погоджується, що договір ескроу рахунка може бути розірвано за заявою Установи.
- 15.13. ESG стандарти.** Позичальник, який провадить основну діяльність за будь-яким КВЕД, передбаченим для цих цілей Порядком, зобов'язаний запровадити та дотримуватись Екологічних та соціальних стандартів Світового банку (стандарти, прийняті Групою Світового Банку і доступні на момент укладення Договору за посиланням <https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-standards>), які прийнято у Банку.
- 15.14. Позбавлення права на підтримку.** Позичальник позбавляється права на отримання державної підтримки за Програмою 5-7-9 з дати виявлення Банком або Установою будь-якого з таких фактів:
- (1) порушення Позичальником умов Порядку або Програми 5-7-9;
 - (2) надання Позичальником недостовірної, неправдивої або недійсної інформації, що призвело до виплати коштів державної підтримки на користь Позичальника, який не мав права за умовами Програми 5-7-9 на отримання такої державної підтримки, або ненадання Позичальником інформації, яка є необхідною для отримання державної підтримки відповідно до умов Програми 5-7-9;
 - (3) використання Позичальником кредиту не за цільовим призначенням (нецільове використання);
 - (4) визнання уповноваженим органом з питань державної допомоги державної підтримки, наданої Установою на користь Позичальника, державною допомогою, недопустимою для конкуренції;
 - (5) виявлення інформації про належність Позичальника до суб'єктів, які визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні»;
 - (6) здійснення Позичальником діяльності з високим ризиком, визначеним відповідно до Екологічних та соціальних стандартів Світового банку, якщо Позичальник провадить основну діяльність за будь-яким КВЕД, передбаченим для цих цілей Порядком, і:
 - (i) отримав кредит за Програмою 5-7-9 у період з 01.12.2024 року; або
 - (ii) у період з 01.12.2024 року до Договору було внесено зміни щодо збільшення суми кредиту або подовження строку кредиту;
 - (7) якщо Позичальник зареєстрований на територіях, тимчасово окупованих Російською Федерацією, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації.
- 15.15. Виключення з програми.** У разі виявлення будь-якого з фактів, перелічених у підпунктах 1-6 пункту 15.14 Правил, Позичальник виключається з Програми 5-7-9, втрачає право на подальше отримання державної підтримки, про що Банк повідомляє Позичальнику та Установі, та зобов'язаний повернути Установі незаконно отриману Позичальником компенсацію процентів.
- 15.16. Відновлення підтримки.** Позичальник тимчасово позбавляється права на отримання державної підтримки з дати виявлення Банком або Установою інформації про те, що Позичальник є суб'єктом:

- (i) визначеним підпунктом 8 частини першої статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні»; або
 - (ii) зареєстрованим на територіях, тимчасово окупованих Російською Федерацією, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого Мінреінтеграції, для яких не визначена дата завершення тимчасової окупації, і у такому разі право на отримання державної підтримки відновлюється після надання інформації, що підтверджує той факт, що Позичальник припинив бути таким суб'єктом:
 - (iii) у випадку, передбаченому підпунктом (i) цього пункту, – з календарного місяця, наступного за місяцем, у якому Позичальник припинив бути таким суб'єктом;
 - (iv) у випадку, передбаченому підпунктом (ii) цього пункту, - негайно після того, як Позичальник припинив бути таким суб'єктом.
- 15.17. Ініціатори програми.** Програма 5-7-9 реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Національну установу розвитку.
- 15.18. Обізнаність про програму.** Шляхом підписання Договору за Програмою 5-7-9 Позичальник засвідчує, що він обізнаний про:
- (i) умови Програми 5-7-9, які йому повністю зрозумілі, й зобов'язується їх дотримуватися та нести відповідальність, передбачену умовами Програми 5-7-9 та Договором;
 - (ii) можливість подати скаргу в рамках реалізації Програми 5-7-9 безпосередньо до Установи.
- 15.19. Права стейкхолдерів програми.** Уклавши Договір, Позичальник:
- (i) надає дозвіл та згоду на передачу, обробку та використання Установою, Банком, іншими уповноваженими банками за Програмою 5-7-9 інформації (звітів, пов'язаних з ними документів тощо) щодо укладення Позичальником Договору та отриманої Позичальником державної підтримки за Програмою 5-7-9;
 - (ii) надає дозвіл та згоду на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання Банком, Установою, Міністерством фінансів України, Міністерством економіки України, Кабінетом Міністрів України, Офісом Президента України, Національним банком України, їх представниками інформації про інвестиційний проєкт Позичальника, про заходи з енергоефективності ОСББ та ЖБК тощо і результати їх реалізації, умови Договору тощо з метою моніторингу дотримання Позичальником умов Програми 5-7-9, оцінки ефективності впровадження Програми 5-7-9, поширення інформації про інвестиційні проєкти суб'єктів, про заходи з енергоефективності ОСББ та ЖБК тощо, на яких поширюється дія Програми 5-7-9, в матеріалах зазначених інституцій;
 - (iii) зобов'язується надавати вільний доступ представникам Банку, Установи, Офісу Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, до перевірки наявності і використання Позичальником основних засобів, профінансованих із залученням державної підтримки, до перевірки заходів з енергоефективності, впроваджених ОСББ, ЖБК.