

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**ПРАВИЛА КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ –
ПІДПРИЄМЦІВ СЕГМЕНТУ МАЛОГО БІЗНЕСУ (РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС)**



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ТЕРМІНИ.....	3
3. НАДАННЯ КРЕДИТУ.....	7
4. ПРОЦЕНТИ, ПРОСТРОЧЕННЯ.....	8
5. ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ.....	9
7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ.....	9
9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.....	12
10. УМОВИ ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ.....	13
11. НЕУСТОЙКА.....	14
12. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ.....	14
13. ПОВІДОМЛЕННЯ.....	15
15. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.....	15
16. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ.....	16
18. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	19

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **Мета Правил.** Ці Правила кредитування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців сегменту малого бізнесу (роздрібний бізнес) (далі – **Правила**) використовуються при здійсненні кредитування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців сегменту малого бізнесу за продуктами «Кредит з грошовим покриттям», «Кредит на фінансування оборотного капіталу», «Інвестиційний кредит». Правила містять окремі умови надання АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – **Банк**) Кредиту Позичальнику, з яким укладено Договір про відкриття кредитної лінії або Кредитний договір, які містять посилання на ці Правила.

Правила застосовуються лише до відносин, що виникають за Договором.

Правила для ознайомлення з їх змістом розміщуються на сайті Банку www.pravex.com.ua. На момент підписання Договору Позичальник самостійно ознайомлюється з чинною редакцією Правил.

1.2. **Правила і Договір.** Шляхом укладення Договору Сторони погоджуються з Правилами. Укладений Договір 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.

1.3. **Зміна Правил.** Банк може у будь-який час внести зміни до Правил. Банк розміщує нову редакцію Правил на сайті Банку www.pravex.com.ua не пізніше, ніж за 14 календарних днів до дати набрання нею чинності. Нова редакція Правил застосовується у відносинах між Сторонами з дати, вказаної на першій сторінці такої нової редакції Правил, як дата набрання ними чинності. Банк має право за необхідності застосовувати інші способи ознайомлення Позичальника з новою редакцією Правил.

Позичальник самостійно відстежує появу нової редакції Правил на сайті Банку www.pravex.com.ua і вважається таким, що ознайомився з новою редакцією Правил з дня її розміщення на сайті Банку www.pravex.com.ua.

У випадку незгоди з новою редакцією Правил Позичальник зобов'язаний до набрання чинності новою редакцією Правил виконати (у тому числі достроково) усі зобов'язання за Договором і після їх виконання звернутися до Банку для розірвання Договору.

2. ТЕРМІНИ

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

«**Базова процентна ставка**» – розмір процентної ставки, що має бути сплачена Банку, як плата за користування Кредитом, наданим Банком за Програмою 5-7-9. Для розрахунку Базової процентної ставки, використовується значення Індексу UIRD. Перегляд Банком розміру Базової процентної ставки за Кредитом, наданим Позичальнику, здійснюється кожного календарного кварталу (з урахуванням зміни індексу UIRD (3 міс.)), а за Кредитом, наданим Позичальнику - фізичній особі - підприємцю, здійснюється кожного календарного року (з урахуванням зміни індексу UIRD (12 міс.)).

«**Група компаній**» – будь-які юридичні особи, що перебувають під спільним контролем або до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (Група юридичних осіб під спільним контролем) або будь-які юридичні особи, визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик відповідно до умов нормативно-правових актів Національного банку України (Група пов'язаних контрагентів), які входять за згодою сторін до складу Групи компаній.

«**ГПК**» або «**Група пов'язаних контрагентів**» - група, що містить Позичальника та осіб (юридичних та/або фізичних та/або фізичних осіб-підприємців), стосовно яких ідентифіковані ознаки взаємозв'язку відповідно до встановлених в Банку критеріїв пов'язаності та/або згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001р., визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик та мають економічну залежність.

«**Державна підтримка**» – фінансова державна підтримка суб'єктів мікропідприємництва, малого, середнього підприємництва, що надається Фондом через Банк на користь Позичальника на умовах Договору з Фондом та Договору, укладеного між Позичальником та Банком, в рамках реалізації Програми 5-7-9, з метою фінансової підтримки господарської діяльності Позичальника у вигляді часткової компенсації Фондом процентної ставки за Кредитом.

«**Договір**» - укладений між Банком та Позичальником Договір про відкриття кредитної лінії або Кредитний договір, які містять посилання на ці Правила, з усіма невід'ємними частинами, у тому числі з цими Правилами.

«**Договір з Фондом**» – Договір про співробітництво за програмою «Доступні кредити 5-7-9%», укладений між Банком та Фондом, яким врегульовані взаємні права та обов'язки Банку та Фонду у правовідносинах, спрямованих на спільну реалізацію Програми 5-7-9.

«**Договір Ескроу рахунку**» – Договір рахунку умовного зберігання (ескроу) за програмою «Доступні кредити 5-7-9%», укладений між Банком та Фондом.

«**Ескроу рахунок**» – рахунок умовного зберігання (ескроу), що відкривається Фондом в Банку на договірній основі, для зарахування на такий рахунок грошових коштів Державної підтримки, що підлягають перерахуванню на користь Позичальника з метою Компенсації процентів за Кредитом в межах Програми 5-7-9.

«**Заява про надання траншу/Заява про надання кредиту**» - заява, складена Позичальником за формою, прийнятою для Банку, і подана до Банку з метою отримання Траншу/Кредиту.

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

«**Звітність щодо кількості працівників Позичальника**» - Податковий розрахунок 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 інша офіційна фінансова та/або податкова звітність, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників за звітний період та розмір фонду оплати праці таких працівників.

«**Інвестиційний проект**» - проект, пов'язаний з реалізацією повного циклу інвестицій (від моменту вкладення грошових коштів до здачі проекту в експлуатацію та одержання Позичальником прибутку), який передбачає фінансування Банком витрат Позичальника з реалізації ним інвестиційного проекту, шляхом надання Позичальнику кредитних коштів на Інвестиційні цілі.

«**Інвестиційні цілі**» – цілі, на які Позичальник може направити для фінансування інвестицій в матеріальні активи (рухоме і нерухоме майно) та/або нематеріальні активи або для фінансування інших інвестиційних проектів контрагента, пов'язані із провадженням господарської діяльності, а також на цілі, пов'язані із здійсненням Банком рефінансування заборгованості за кредитом(-ами), наданим(-ми) банком(-ами) України, а саме:

- придбання / налаштування техніки, устаткування, установок, транспортних засобів та інших основних засобів;
- фінансування будівництва та реконструкції об'єктів нерухомості (за винятком проектного фінансування);
- придбання земельних ділянок, будівель, споруд, виробничих одиниць і т.д.;
- придбання контрагентом спеціальних матеріалів, відповідно до договору установки і виконання будівельних робіт і деталей в якості оригінального обладнання для нових інвестиційних цілей;
- розробка, підгонка, модернізація, переобладнання приміщення та / або існуючих виробничих потужностей;
- надання коштів, необхідних для нормального функціонування об'єктів і нових або існуючих потужностей;
- оплата за виготовлення дозвільних документів, технічної та проектної документації;
- фінансування оборотного капіталу обсягом не більше 25% від вартості Інвестиційного проекту, коли необхідність у такому оборотному капіталі є невід'ємною частиною витрат Позичальника на реалізацію Інвестиційного проекту, який має повністю або частково фінансуватися за рахунок кредитних коштів.

за виключенням:

- погашення/рефінансування основного боргу за будь-якими кредитними операціями (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.), отриманими від фінансових компаній та інших суб'єктів господарювання, а також по кредитах від засновників і бенефіціарів;
- сплати відсотків за кредитами;
- надання і повернення будь-яких фінансових позик третім особам (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.);
- виплати дивідендів та інших видів розподіленого прибутку підприємства;
- придбання торгових марок, програмного забезпечення, акцій та інших видів цінних паперів, інвестиції у статутні фонди інших підприємств, інші інвестиції у сумі, що перевищує еквівалент 100 000 гривень по курсу НБУ на дату здійснення платежу;
- здійснення благодійних платежів, платежів на соціальний розвиток, природоохоронні заходи, на користь недержавних фондів, спонсорська допомога, поворотна фінансова допомога, збільшення статутного капіталу.

У випадку надання Кредиту в межах Програми 5-7-9 перелік Інвестиційних цілей визначається Порядком.

«**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 України з довідника «Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб», який розміщено за посиланням на сайті: <https://bank.gov.ua/files/UIRD.xls>.

«**Коефіцієнт покриття забезпеченням**» – співвідношення загальної ринкової вартості (без ПДВ) майна, переданого в заставу Банку в забезпечення виконання зобов'язань за Договором (нерухомого майна, обладнання, транспортних засобів, основних засобів) або балансової вартості (товарів в обороті), підтвердженої Банком, до загальної суми заборгованості Позичальника за Кредитами, запитуваного Траншу та зобов'язань Банку за Договором.

«**Комісія**» - комісійна винагорода, що сплачується Позичальником Банку в порядку та розмірах, встановлених Договором.

«**Компенсація процентів**» – різновид Державної підтримки, що передбачає виплату Фондом на користь Позичальника суми грошових коштів, визначеної відповідно до умов Програми 5-7-9, Договору з Фондом та Договору, укладеного між Позичальником та Банком, з метою часткової оплати нарахованих процентів за кредитом Позичальника, наданим Банком в рамках реалізації Програми 5-7-9.

«**Компенсаційна процентна ставка**» – частина Базової процентної ставки, яка згідно з умовами Програми 5-7-9, Договору з Фондом та Договору сплачується Позичальником за рахунок власних коштів.

«**Кредит**» - грошові кошти, надані Банком Позичальнику за Договором.

«**Інвестиційний кредит**» (банківський продукт) - надання кредитних коштів Позичальнику на інвестиційні цілі та/або на рефінансування інвестиційних кредитів Позичальника в інших банках та/або на рефінансування понесених раніше Позичальником витрат на інвестиційні цілі.

«**Кредит на фінансування оборотного капіталу**» (банківський продукт) - надання кредитних коштів Позичальнику на поповнення обігових коштів та/або на рефінансування існуючих кредитів (з цільовим призначенням на фінансування оборотного капіталу) в інших банках.

«**Кредит з грошовим покриттям**» (банківський продукт) - надання кредитних коштів Позичальнику на поповнення обігових коштів та/або інвестиційні цілі під забезпечення грошових коштів на банківському вкладі, що розміщений у Банку.

«**Кредит на розвиток**» (банківський продукт) - надання кредитних коштів Позичальнику на поповнення обігових коштів/інвестиційні цілі та/або на рефінансування існуючих кредитів (з цільовим призначенням на фінансування оборотного капіталу) в інших банках.

«**Кредитний портфель**» – довідка, складена Позичальником, із зазначенням інформації щодо фінансових зобов'язань з деталізацією за кредиторами, цілями фінансування, типах кредитів, валютах, графіках доступності кредитних коштів, забезпеченню та поручителях, умовних фінансових зобов'язань, які виникають з гарантій (порук), наданих на користь осіб, які не входять до складу Групи компаній.

«**Ліміт державної допомоги**» - встановлене Порядком та/або Програмою 5-7-9 обмеження щодо максимальної сукупної суми отриманої Позичальником та Групою пов'язаних з ним контрагентів державної допомоги, наданої за рахунок ресурсів держави чи місцевих ресурсів за будь-якими напрямками такої допомоги. При досягненні Ліміту державної допомоги надання Фондом Державної підтримки Позичальником в межах Програми 5-7-9 припиняється з дати виявлення зазначеного факту.

«**Ліміт кредитної лінії**» - гранично допустима сума заборгованості Позичальника за загальною сумою виданих і не повернутих Траншів у валюті ліміту.

«**Особа під санкціями**» - будь-яка фізична, юридична особа, організація, держава тощо, 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 або операції з якою обмежені чи заборонені відповідно до політики Банку (розміщеної для ознайомлення на сайті Банку www.pravex.com.ua) та інших вимог, яких дотримується Банк або Група Інтеза Санпаоло С.п.А.

«**Період вибірки кредиту**» - це період, зазначений як такий у Договорі, протягом якого Позичальник може отримати Транші.

«**Період відсутності коштів**» - відсутність на Ескроу рахунку необхідної суми коштів, впродовж не більше ніж 6 місяців поспіль.

«**Поповнення обігових коштів**» – надання Кредиту з метою фінансування поточної операційної діяльності Позичальника (в тому числі, з метою запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків, у тому числі від встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), а саме:

- сплата за товари/ роботи/ послуги, пов'язані зі звичайною операційною діяльністю Позичальника;



- здійснення адміністративних витрат, виплати заробітної плати та супутніх виплат, наприклад, відпускні, декретні виплати, премії тощо;
- сплата податків і зборів;
- 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;
- 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
- забезпечення роботи з відстрочкою з дебіторами тощо;
- погашення товарних та податкових векселів, сплата за договорами факторингу (окрім факторингу у якості викупу фінансового боргу), за умови, що строк виникнення заборгованості не перевищує 12 місяців та за умови надання Позичальником підтверджуючих документів (векселів, договорів факторингу тощо)

за виключенням:

- погашення основного боргу за будь-якими кредитними операціями (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.), отриманими від фінансових установ та інших суб'єктів господарювання, а також по кредитах від засновників і бенефіціарів;
- сплати процентів за кредитами;
- надання і повернення будь-яких фінансових позик третім особам (кредити, лізинг, облігації, факторинг і т.і.);
- виплати дивідендів та інших видів розподіленого прибутку підприємства;
- здійснення благодійних платежів, платежів на соціальний розвиток, природоохоронні заходи, на користь недержавних фондів, спонсорська допомога, поворотна фінансова допомога, збільшення статутного капіталу;
- будь-які інші платежі, що не відносяться до операційної діяльності Позичальника.

«Порядок» - Порядок надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України № 28 від 24 січня 2020 року.

«Програма 5-7-9» – Урядова програма «Доступні кредити 5-7-9%», розроблена у відповідності до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28.

«Система дистанційного банківського обслуговування» - система «PRAVEXBANK BIZ» (чи інша система), що використовується Банком і клієнтом і призначена для віддаленого управління рахунками Позичальника та здійснення інших операцій відповідно до окремого договору.

«Строк дії Програми 5-7-9» - строк, протягом якого Позичальник може звернутися до Банку з метою отримання Державної підтримки в рамках дії Програми 5-7-9.

«Транш» - частина суми Кредиту, що надана Банком Позичальнику відповідно до окремої Заяви про надання траншу.

«Фінансова звітність» (для юридичних осіб – резидентів) – бухгалтерська звітність Позичальника за відповідний звітний період, підготовлена відповідно до вимог законодавства України, що застосовуються до Позичальника за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або Міжнародними стандартами фінансової звітності, а саме:

Річна/квартальна Фінансова звітність:

(а) 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);

(б) форма № 3 - "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" – надається лише підприємствами, що формують звітність по формі № 1 та № 2;

в) 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).

Для фізичних осіб-підприємців – податкова декларація фізичної особи-підприємця.

«Фінансові зобов'язання» - фінансовий борг, включаючи банківські кредити (кредити, кредитні лінії, овердрафти, гарантії, акредитиви), лізинг, факторинг, векселі, облігації, відсоткові кредити та позабалансові зобов'язання (кредити, кредитні лінії, овердрафти, гарантії, акредитиви).

«Фінансовий рік» – період, що дорівнює чотирьом кварталам (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 року	дата звітного року	Визначення показників згідно форми №2, складеної 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

«Фонд» – Фонд розвитку підприємництва.

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

3. НАДАННЯ КРЕДИТУ

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

3.2. Якщо умовами Договору про відкриття кредитної лінії передбачено, що:

- кредитна лінія є відновлюваною, то повернуті Транші відновлюють суму ліміту кредитної лінії;
- кредитна лінія є невідновлюваною, то повернуті Транші не відновлюють суму ліміту кредитної лінії.

3.3. За Договором про відкриття кредитної лінії з метою отримання Траншу Позичальник подає до Банку Заяву про надання траншу.

За Кредитним договором з метою отримання Кредиту Позичальник подає до Банку Заяву про надання кредиту.

3.4. Позичальник може подати Заяву про надання траншу (Заяву про надання кредиту), якщо:

- Банк отримав примірник Договору, підписаний Сторонами, і оригінали або належним чином завірені копії документів, які засвідчують, що Договір укладено Позичальником з додержанням установлених корпоративних процедур, вимог законодавства та інших вимог;
- Банку надано забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, передбачене Договором, на умовах, прийнятних для Банку, і Банк отримав примірник правочину про надання такого забезпечення та оригінали або належним чином завірені копії документів, які засвідчують, що правочин укладено особою, що надає забезпечення, з додержанням установлених корпоративних процедур, вимог законодавства та інших вимог;
- особи, які надали забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, належним чином виконали усі зобов'язання за відповідними правочинами щодо надання забезпечення, що на той час підлягали виконанню, і Банку надано докази такого виконання;
- виконано інші умови, передбачені Договором, правочинами про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, внутрішніми документами Банку.

3.5. Заява про надання траншу (Заява про надання кредиту) повинна:

- бути складена Позичальником за формою, прийнятною для Банку, і належним чином заповнена;
- містити умови, на яких Позичальник бажає отримати Транш (Кредит);
- бути підписана від імені Позичальника;
- бути подана до Банку:
 - (i) засобами Системи дистанційного банківського обслуговування, і у цьому разі вона має бути підписана за допомогою електронних підписів, що використовуються у Системі дистанційного банківського обслуговування клієнтів; або
 - (ii) у вигляді документа на папері, і у цьому разі вона має бути оформлена у двох ідентичних примірниках.

3.6. З урахуванням інших умов Договору, Банк не зобов'язаний погоджувати Заяву про надання траншу (Заяву про надання кредиту), якщо:

- надання Траншу призведе до перевищення Ліміту кредитної лінії на дату надання Траншу, передбачену Заявою про надання траншу (з урахуванням інших Заяв про надання траншу, поданих Позичальником, але ще не виконаних Банком);



- сума Кредиту, зазначена у Заяві про надання кредиту, перевищує суму Кредиту, визначену Кредитним договором;
- зазначена у ній валюта Траншу (Кредиту) не відповідає умовам Договору;
- зазначена у ній процентна ставка не відповідає умовам Договору;
- дата надання Траншу (Кредиту) припадає за межами періоду вибірки, визначеного умовами Договору;
- строк користування Траншем перевищує строк, установлений Договором про відкриття кредитної лінії;
- дата повернення Траншу (Кредиту) припадає після кінцевої дати користування Лімітом кредитної лінії, визначеної Договором про відкриття кредитної лінії, або кінцевої дати користування Кредитом, визначеної Кредитним договором;
- Заява іншим чином не відповідає вимогам Договору або не є прийнятною для Банку.

3.7. Банк погоджує Заяву про надання траншу (Заяву про надання кредиту) шляхом видачі суми Траншу (Кредиту) Позичальнику відповідно до умов Договору. У випадку непогодження Банком Заяви про надання траншу (Заяву про надання кредиту) – Транш (Кредит) не видається.

3.8. Якщо умовами Договору про відкриття кредитної лінії передбачено, що зобов'язання з надання Кредиту є відкличними, Банк не зобов'язаний погоджувати Заяву про надання траншу, навіть якщо усі умови, передбачені для її погодження, виконані.

3.9. Погоджена Банком Заява про надання траншу/Заява про надання кредиту стає невід'ємною частиною Договору з дати погодження такої заяви Банком. Позичальник не має права відмовитися від одержання Кредиту частково або в повному обсязі, якщо надання такого Кредиту передбачено погодженою Банком Заявою про надання траншу/Заявою про надання кредиту.

3.10. Незважаючи на погодження Банком Заяви про надання траншу (Заяви про надання Кредиту), Банк не зобов'язаний надавати Транш (Кредит):

- у разі настання події або обставини, у зв'язку з якою Банк відповідно до Договору має право вимагати дострокового повернення Кредиту;
- відсутності у Банку вільних грошових ресурсів, істотної зміни економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, кон'юнктури ринку або вартості грошових ресурсів в Україні;

3.11. Банк надає Траншу (Кредит) шляхом зарахування коштів на рахунок Позичальника, визначений для цих цілей у Договорі, якщо Сторони не погодять використання іншого рахунку для цих цілей.

4. ПРОЦЕНТИ, ПРОСТРОЧЕННЯ

4.1. За користування Кредитом Позичальник зобов'язаний сплачувати проценти у валюті Траншу (за Договором про відкриття кредитної лінії) або Кредиту (за Кредитним договором).

4.2. Проценти нараховуються щоденно за час фактичного користування Кредитом, починаючи з дня надання Траншу (Кредиту) і закінчуючи днем, що передує дню закінчення строку Траншу або дню повернення Траншу у повному обсязі.

4.3. Проценти нараховуються із застосуванням методу «факт/факт» (фактична кількість днів користування Кредитом і фактична кількість днів у році), а для Кредитів в іноземній валюті – методом факт/360 (фактична кількість днів користування Кредитом і умовно 360 днів у році).

4.4. Проценти підлягають сплаті:

- 26-го числа кожного місяця, крім Кредитів 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);

- 1-го числа кожного місяця за Кредитами за Програмою 5-7-9 (для цілей цього підпункту проценти вважаються сплаченими вчасно, якщо вони сплачені не пізніше 5 календарних днів після цього терміну); і

- у кінцеву дату користування лімітом кредитної лінії (за Договором про відкриття кредитної лінії) або кінцеву дату користування Кредитом (за Кредитним договором); і

- у кожен дату повернення Траншу, вказану у відповідній Заяві про надання траншу, в тому числі у разі продовження строку Траншу в таку дату.

4.5. Якщо інший розмір процентної ставки для цих цілей не передбачений Договором, у разі прострочення повернення будь-якої частини суми траншу 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 цього траншу, а якщо вся сума траншу є простроченою, - у розмірі, що востаннє застосовувався до непростроченої частини суми траншу.

Ці проценти:

- (1) нараховуються щоденно на прострочену частину суми траншу до дня, що передує дню її фактичного повернення у повному обсязі, за тим самим методом, що передбачений для нарахування процентів за користування цим траншем; і



(2) підлягають сплаті:

- (i) у терміни, визначені для сплати процентів за користування цим траншем, - якщо дата повернення траншу, зазначена у відповідній заяві про надання траншу, або дата останнього платежу за графіком повернення траншу, передбаченим у відповідній заяві про надання траншу, не настала; або
- (ii) щоденно у день її нарахування – в усіх інших випадках.

4.6. Посилання на проценти. Без шкоди для юридичної класифікації відповідних правовідносин Сторін, у Договорі, документах та іншій інформації щодо Договору і стану заборгованості за ним Сторони для зручності можуть посилатися на проценти за користування траншем і проценти, що підлягають сплаті відповідно до цього розділу у разі прострочення повернення будь-якої частини суми траншу, також як на проценти за користування траншем і ці суми можуть складатися, а якщо розмір процентної ставки у тому та іншому випадку є однаковим, прострочені частини суми траншу можуть складатися з непростроченою частиною суми цього траншу.

5. ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

5.1. За Договором про надання кредитної лінії Позичальник зобов'язаний повернути Транш у дату повернення Траншу, зазначену у Заяві про надання траншу, якщо не настане більш рання дата повернення Траншу, визначена відповідно до умов Договору.

5.2. За Кредитним договором Позичальник зобов'язаний повернути Кредит відповідно до умов про графік повернення кредиту, визначених Договором, якщо не настане більш рання дата повернення Кредиту, визначена відповідно до умов Договору.

5.3. Позичальник зобов'язаний повернути Кредит в повному обсязі в терміни та на умовах, що встановлені цим Договором, з урахуванням Графіку повернення кредиту/Графіку зниження ліміту кредитної лінії, зазначеного в Додатку 1 до Договору (якщо такий Графік передбачений Договором).

6. ПЛАТЕЖІ

6.1. Платіж у рахунок погашення зобов'язань Позичальника вважається виконаним у встановлений строк, якщо сума платежу в повному обсязі надійшла на відповідний рахунок Банку у встановлений строк.

6.2. 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.

6.3. Обов'язок Позичальника здійснити платіж вважається виконаним, якщо на рахунок Позичальника у Банку наявна достатня для здійснення такого платежу сума коштів і Банк здійснив договірне списання такої суми в рахунок здійснення такого платежу.

6.4. У разі недостатності суми платежу з метою погашення усіх зобов'язань Позичальника, що підлягають сплаті на той час, застосовується така черговість погашення зобов'язань Позичальника:

- 1) витрати Банку, пов'язані з примусовим стягненням простроченої заборгованості за Договором;
- 2) прострочені комісії;
- 3) строкові комісії;
- 4) прострочені проценти;
- 5) строкові проценти;
- 6) пеня за порушення строків сплати процентів;
- 7) пеня за порушення строків повернення кредиту;
- 8) прострочена сума основного боргу;
- 9) строкова сума основного боргу;
- 10) 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 застосувану черговість погашення.

7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

7.1. Позичальник запевняє та гарантує Банку, що на дату укладення Договору (і ці запевнення та гарантії вважаються повторно підтвердженими Позичальником на кожен дату надання Траншу (Кредиту) з посиланням на обставини, що існують на таку дату):

7.1.1. Позичальник є належним чином зареєстрованою юридичною особою/фізичною особою-підприємцем та правомірно здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, наділений



правоздатністю та дієздатністю, необхідною для здійснення господарської діяльності, передбаченої його установчими документами та яку він фактично здійснює; має права та повноваження щодо володіння своїми активами, ведення діяльності та здійснення транзакцій, передбачених Договором; не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Позичальника чи будь-якого іншого обмеження прав Позичальника розпоряджатися його активами чи прав Позичальника на укладення Договору; не перебуває в процесі банкрутства/припинення/тимчасового нездійснення підприємницької діяльності та не визнавався банкрутом протягом останніх 5 (п'яти) років; має усі повноваження на укладення Договору, виконання зобов'язань та дотримання умов за ним та іншими документами, підписаними Позичальником у зв'язку з Договором, і особи, які підписали Договір та інші документи від імені Позичальника, були належним чином уповноважені на це.

7.1.2. 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, а також не порушують та не суперечать будь-якому законодавству, що застосовується до них, установчим документам Позичальника, рішенням будь-якого суду або іншого державного органу стосовно Позичальника або його активів, чи будь-якому договірному обмеженню, яке має обов'язкову силу для Позичальника чи його активів.

7.1.3. Були отримані та зберігають свою чинність всі узгодження, ліцензії, дозволи державних та інших органів, а також погодження органів управління Позичальника (за наявності), які мають бути отримані стосовно Договору або інших документів, підписаних Позичальником у зв'язку з Договором, та які необхідні для укладення та виконання Договору, звернення стягнення за ним, а також, для того, щоб Позичальник міг на законних підставах користуватися правами та виконувати обов'язки згідно з Договором.

7.1.4. Стосовно Позичальника не відбулося та не відбувається жодного випадку або будь-якої події, яка може стати підставою невиконання зобов'язань за Договором.

7.1.5. Не існує жодного позову, судової справи або провадження в іншому органі вирішення спорів проти Позичальника або стосовно нього та, наскільки відомо Позичальникові, не існує загрози їх виникнення у будь-якому суді або будь-якому державному органі чи установі, що могли б істотно негативно вплинути на діяльність, фінансовий стан або результати операцій Позичальника або на здатність Позичальника виконувати свої зобов'язання за Договором або які будь-якою мірою ставили б під сумнів дійсність Договору або можливість примусового виконання його положень, а також документів, що підтверджують право власності на предмет застави/іпотеки.

7.1.6. Позичальником не вчинялися будь-які дії та проти нього не застосовувалися інші заходи і відсутні провадження відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства з метою його визнання його банкрутом, ліквідації, санації або реорганізації, введення зовнішнього управління чи призначення арбітражного керуючого, розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора або аналогічної особи стосовно Позичальника чи його активів або доходів. Не існує будь-якого мораторію або обмеження на задоволення вимог кредиторів, а також не застосовуються позасудові заходи відновлення його платоспроможності у вигляді надання фінансової допомоги, санації, реструктуризації або погашення боргів або іншим чином.

7.1.7. Не існує та не була розпочата жодна судова чи арбітражна процедура, адміністративний розгляд або розгляд наглядовими/регуляторними органами у будь-якому суді або органі, що може мати негативні для Позичальника чи його посадових осіб наслідки, або призвести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Позичальника або, на думку Банку, мати істотний негативний вплив на діяльність або фінансове становище Позичальника або його здатність виконувати зобов'язання за Договором.

7.1.8. Вся інформація, надана Позичальником Банку у зв'язку з укладенням Договору та/або правочинів, що забезпечують виконання зобов'язань за Договором, є правдивою, повною і точною в усіх істотних питаннях, та Позичальникові невідомо про будь-які істотні факти або обставини, які не були розкриті Банку та які могли б, у разі їх розкриття, негативно вплинути на рішення уповноваженого органу/особи Банку, що розглядає питання про кредитування Позичальника.

7.1.9. На дату укладення Договору не існує будь-якої простроченої заборгованості зі сплати податків, затримка зі сплати якої становила б більше 3 місяців та не була належним чином оскаржена Позичальником.

7.1.10. Щодо майна, переданого в заставу Банку відсутні будь-які обтяження, іпотеки, застави, притримання будь-якого роду або іншого виду права, що мають аналогічні наслідки, за виключенням тих, про які Банк був повідомлений у письмовій формі.

7.2. Шляхом підписання Договору Позичальник підтверджує, що до моменту підписання Договору Банк надав йому інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

7.3. Шляхом підписання Договору за Програмою 5-7-9:



7.3.1. Позичальник засвідчує, що він обізнаний про умови Програми 5-7-9, які йому повністю зрозумілі й зобов'язується дотримуватися умов Програми 5-7-9 та нести відповідальність, передбачену умовами Програми 5-7-9 та Договором, укладеним ним з Банком в рамках кредитування його Інвестиційного проекту.

7.3.2. Позичальник надає дозвіл на передачу, обробку та використання Фондом та Банком за Програмою 5-7-9 інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) щодо укладення Позичальником Договору з Банком за Програмою 5-7-9 та отриманої Позичальником Державної підтримки за Програмою 5-7-9.

7.3.3. Позичальник надає згоду на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання Фондом, Банком, Офісом Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерством фінансів України, Міністерством економіки України, Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України, Національним банком України інформації про умови Договору, укладеного Позичальником з Банком, про Інвестиційний проект Позичальника тощо з метою моніторингу дотримання Клієнтом умов Програми, оцінки ефективності впровадження Програми, поширення інформації про найуспішніші інвестиційні проекти суб'єктів малого, у тому числі мікропідприємництва, або середнього підприємництва, в матеріалах зазначених установ.

7.3.4. Клієнт зобов'язаний надавати вільний доступ представникам Банку, Фонду, Державної установи «Офіс адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва», Офісу Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, Міністерства аграрної політики та продовольства України до перевірки наявності і використання Клієнтом основних засобів, профінансованих із залученням Державної підтримки.

7.3.5. Позичальник надає дозвіл на передачу, обробку, зберігання, поширення та використання Фондом, представниками: Офісу Президента України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України інформації (звіти, пов'язані з ними документи тощо) про результати реалізації Інвестиційного проекту (якщо Кредит призначений для фінансування інвестиційного проекту).

8. ДОДАТКОВІ ОBOB'ЯЗКИ ПОЗИЧАЛЬНИКА (КОВЕНАНТИ)

8.1. Позичальник зобов'язаний:

8.1.1. Використовувати Кредит лише за цільовим призначенням, передбаченим Договором, в тому числі, в рамках реалізації Програми 5-7-9, не використовувати його на цілі, що прямо чи опосередковано заборонені законодавством України або установчими документами Позичальника, і протягом 5 робочих днів надавати на вимогу Банку документи, що підтверджують цільове використання Кредиту.

8.1.2. Протягом 2 робочих днів з дати отримання вимоги Банку надавати запитану Банком актуальну інформацію щодо установчих та реєстраційних даних Позичальника, його фінансового стану, 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), аудиторські висновки про фінансовий стан Позичальника, 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 тощо. Факт надання Позичальником до Банку запитаної інформації, відомостей, документів підтверджується відміткою відповідної посадової особи Банку на супровідному листі або копіях наданих документів із зазначенням дати їх надання.

8.1.3. Не відступати за власною ініціативою повністю або частково свої права та зобов'язання за угодами, що пов'язані із забезпеченням зобов'язань Позичальника за Договором, іншій особі без попередньої письмової згоди Банку.

8.1.4. Не пізніше 10 робочих днів до прийняття відповідного рішення письмово повідомити Банк про прийняття рішення щодо зміни найменування, місцезнаходження, адреси для листування Позичальника, установчих документів Позичальника, повноважень керівника, інших представників Позичальника (у тому числі тих, які мають право подавати Заяву про надання Траншу, Заяву про надання кредиту), інших обставин, що впливають на виконання зобов'язань Позичальника за Договором, а впродовж 3 робочих днів після внесення таких змін надати відповідні належним чином засвідчені документи, що засвідчують такі зміни.

8.1.5. Письмово попереджати Банк щодо злиття, поділу, приєднання, перетворення, припинення діяльності, виділення, заснування юридичних осіб чи прийняття рішення про ліквідацію Позичальника, а також щодо внесення змін та доповнень до установчих та інших документів про статус Позичальника не пізніше, ніж за місяць до початку вчинення таких дій, за виключенням тих випадків, коли дотримання вимоги про письмове попередження, про внесення змін та доповнень до установчих та інших документів, про статус Позичальника за один місяць є неможливим у зв'язку з тим, що такі зміни та доповнення вносяться Позичальником на виконання вимог діючого законодавства, що встановлюють зобов'язання Позичальника

внести зміни у коротший термін. В такому випадку Позичальник зобов'язаний письмово попередити Банк до моменту вчинення відповідних дій;

8.1.6. У триденний строк Позичальник зобов'язаний письмово повідомляти Банк про порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника, про прийняття судового рішення про припинення діяльності Позичальника, участь у судових процесах, що загрожують майновому положенню Позичальника, в тому числі як позивача, відповідача або третьої особи або притягнення посадових осіб (в тому числі керівника та/або головного бухгалтера) Позичальника до кримінальної відповідальності. Зазначене у даному пункті зобов'язання Позичальника вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Позичальника з доданням підтверджуючих документів.

8.1.7. Відшкодувати на вимогу Банку будь-які витрати, збитки та втрати Банку, що виникли унаслідок порушення Позичальником зобов'язань за Договором.

8.1.8. Протягом строку дії Договору щорічно в останній робочий день другого місяця, що слідує за звітним, а для Позичальників, які подають щоквартальну Фінансову звітність/Звітність щодо кількості працівників Позичальника - додатково щоквартально, в останній робочий день місяця, наступного за звітним кварталом подавати до Банку Фінансову звітність/Звітність щодо кількості працівників Позичальника на паперових носіях, засвідчену підписом Позичальника/керівника Позичальника та (в разі наявності такої посади) головного бухгалтера Позичальника та відбитком печатки (за наявності), а електронна фінансова звітність має бути розміщеною на офіційному сайті Позичальника, або опублікованою в офіційних друкованих виданнях Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, або розміщеною в загальнодоступній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

8.1.9. Протягом строку дії Договору не змінювати структуру власників (учасників) Позичальника (у разі зміни власника більше ніж 50% долі участі) без письмової згоди Банку.

8.1.10. Протягом строку дії Договору подавати щоквартально (не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня) Довідку про відповідність Позичальника умовам статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» за формою Банку.

8.1.11. Надавати з метою дотримання обмеження щодо Ліміту державної допомоги, протягом строку дії Договору, щоквартально (не пізніше 20 квітня, 20 липня, 20 жовтня та 20 січня) Довідку про суми отриманої державної допомоги разом з учасниками ГПК, про те, що у будь-який трирічний період, починаючи з 02.08.2017 року, допомога не перевищує Ліміту державної допомоги.

8.1.12. Позичальник у будь-якому випадку не може прямо або опосередковано використовувати Кредит на цілі:

- заборонені законодавством України або установчими документами Позичальника; або
- що передбачають пряме або опосередковане фінансування операцій, виконання будь-яких зобов'язань або придбання товарів чи послуг у Осіб під санкціями та/або 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 Інтеза Санпаоло С.п.А.; або
- що передбачають здійснення будь-яких фінансових операцій, в яких прямо або опосередковано приймають 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.

9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

9.1. З метою погашення зобов'язань Позичальника за Договором Позичальник доручає, а Банк має право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання з усіх рахунків Позичальника у Банку в національній, іноземній валютах та банківських металах) з дня настання строку (терміну) платежу:

- у сумі та валюті фактичної заборгованості Позичальника;
- у сумі коштів у іншій валюті (у банківських металах), еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Позичальника і витрат Банку (комісій, зборів тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном іноземної валюти (банківських металів) на валютному ринку України та на міжнародному валютному ринку, за курсом Банку, установленим для цих видів операцій.

9.2. 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 в сумі.

9.3. У разі самостійного погашення Позичальником заборгованості після здійснення Банком договірною списання кошти спрямовуються на погашення заборгованості за Кредитом.

10. УМОВИ ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

10.1. Банк має право вимагати дострокового повернення усієї суми Кредиту у будь-якому з таких випадків:

10.1.1. **Платіжний дефолт.** Порушення Позичальником грошових зобов'язань за Договором.

10.1.2. **Інші зобов'язання.** Порушення Позичальником будь-якого іншого зобов'язання за Договором.

10.1.3. **Порушення за правочинами забезпечення.** Порушення особою, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, будь-яких зобов'язань за правочинами про надання такого забезпечення.

10.1.4. **Крос-дефолт.** Порушення Позичальником, будь-якою особою, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, будь-якою особою, що входить до Групи компаній Позичальника (і) будь-яких інших зобов'язань перед Банком або (ii) будь-яких зобов'язань перед іншими фінансовими установами.

10.1.5. **Недостовірність запевнень.** Недостовірність на момент їх надання або повторення будь-якого запевнення або гарантії Позичальника, передбачених Договором, чи будь-якого запевнення або гарантії особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, передбачених правочином про надання такого забезпечення.

10.1.6. **Неправдива інформація.** Недостовірність, неповнота або неточність будь-якої Фінансової звітності/Звітності ДФ або іншої інформації, наданої Позичальником або особою, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, Банку з метою укладення цього Договору, вчинення правочину про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором або їх виконання.

10.1.7. **Втрата прав.** Втрата або виникнення, на думку Банку, загрози втрати забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, втрата чи неможливість здійснення або виникнення, на думку Банку, загрози втрати чи неможливості здійснення Банком будь-яких прав за Договором або правочинами про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

10.1.8. **Негативний вплив.** Настання або, на думку Банку, загроза настання будь-якої іншої події або обставини, що має або може мати негативний вплив на (і) активи, діяльність чи операції Позичальника, Групи компаній Позичальника чи особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, (ii) здатність Позичальника або особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, виконати свої зобов'язання, або (iii) дійсність і можливість здійснення у примусовому порядку прав Банку за Договором або правочинами про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

10.1.9. **Зміна контролю.** Зміна або виникнення, на 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 і незалежно від відомостей державних реєстрів) Позичальника або особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

10.1.10. **Неплатоспроможність.** Порушення або виникнення, на думку Банку, загрози порушення стосовно Позичальника або будь-якої особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, провадження у справі про банкрутство, неплатоспроможність чи іншої аналогічної процедури, запровадження щодо них мораторію або інших обмежень на задоволення вимог кредиторів.

10.1.11. **Реорганізація.** Прийняття рішення (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) або виділ стосовно Позичальника або будь-якої юридичної особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором.

10.1.12. **Інші обставини.** Наявність інших обставин, які явно свідчать про те, що Кредит не буде своєчасно повернений.

10.2. Строк повернення Кредиту вважається таким, що настав, Кредит підлягає поверненню, усі інші грошові зобов'язання за Договором - підлягають виконанню в день направлення Банком відповідної вимоги Позичальнику.



11. НЕУСТОЙКА

11.1. На вимогу Банку Позичальник зобов'язаний в день направлення Банком вимоги сплатити штраф у розмірі 5 % від суми Ліміту кредитної лінії (суми Кредиту), за кожний випадок порушення Позичальником будь-якого зобов'язання (якщо таке порушення триває понад 10 календарних днів), передбаченого:

- пунктом 8.1.1. цих Правил;
- пунктом 8.1.8. цих Правил.

11.2. За порушення строків повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом та/або сплати комісій Банк має право стягнути з Позичальника пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період прострочення, від суми заборгованості за весь період прострочення.

12. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

12.1. Умови щодо надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором визначаються Договором.

12.2. У випадку погіршення чи загрози погіршення фінансового стану Позичальника, гаранта або поручителя, пошкодження чи іншого зменшення вартості предмету застави/іпотеки Банк має право вимагати від Позичальника надання або забезпечення надання протягом 10 календарних днів з дня направлення вимоги Банку іншого або додаткового забезпечення, прийняттого для Банку і на умовах, прийнятних для Банку.

12.3. У разі втрати забезпечення протягом строку дії Договору Позичальник у строк не пізніше 14 робочих днів із дня його втрати зобов'язаний надати Банку рівноцінну заміну, прийнятну для Банку і на умовах, прийнятних для Банку.

Під втратою забезпечення розуміється настання будь-якої з таких обставин:

- смерть, оголошення померлою або визнання безвісно відсутньою будь-якої фізичної особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника;
- прийняття рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) або виділ стосовно будь-якої юридичної особи, яка надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника;
- порушення провадження у справі про неплатоспроможність, банкрутство Позичальника або будь-якої особи, що надала забезпечення виконання зобов'язань Позичальника ;
- оспорювання дійсності правочину про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника;
- припинення без згоди Банку будь-якого правочину про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника, окрім як внаслідок остаточного припинення зобов'язань Позичальника за Договором;
- накладення арешту або початок звернення стягнення на предмет застави/іпотеки, припинення права власності на зазначене майно, окрім як за попередньою письмовою згодою Банку, припинення майнового права, що є предметом застави;
- відсутність (окрім як за попередньою письмовою згодою Банку) дійсного договору страхування на користь Банку і на умовах, прийнятних для Банку, майна, що є предметом застави/іпотеки, якщо наявність такого договору є обов'язковою.

12.4. Банк має право проводити перевірку наявності та стану предмету застави/іпотеки Позичальника та/або його майнового поручителя та/або третіх осіб, які забезпечують повернення кредиту не рідше ніж з періодичністю, встановленою чинним законодавством України.

12.5. Банк має право переглядати вартість предметів застави/іпотеки з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження відповідно до періодичності, встановленої правочинами про надання забезпечення виконання зобов'язань Позичальника. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави/іпотеки, та/або стані ринку подібного майна, Банк має право вимагати від Позичальника забезпечення проведення переоцінки такого майна акредитованим Банком суб'єктом оціночної діяльності, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, та подачі Банку результатів такої переоцінки, що міститимуть розрахунок ринкової (справедливої) вартості забезпечення на момент проведення переоцінки.

12.6. У разі відмови Позичальника провести/забезпечити проведення незалежної оцінки заставного майна або ненадання Банку Звіту про незалежну оцінку у визначені Банком строки, Банк має право замовити незалежну оцінку заставленого майна та сплатити за її проведення власними коштами із подальшим покладанням понесених у зв'язку з цим витрат на Позичальника. Необхідність відшкодування витрат, строк та реквізити, на які Позичальник повинен відшкодувати понесені Банком витрати, визначаються в письмовій вимозі Банку до Позичальника. У разі невідшкодування Позичальником витрат Банку в порядку та у строк, встановлений у вимозі, Банк має право отримати відшкодування витрат в порядку, передбаченому розділом 10 цих Правил.



13. ПОВІДОМЛЕННЯ

13.1. 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 системи дистанційного обслуговування у межах її технічних можливостей; або
- (iv) направлене у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа (або, у разі направлення Банком, з кваліфікованою електронною печаткою або удосконаленою електронною печаткою, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) відправника, на електронну адресу іншої Сторони, визначену відповідно до умов Договору; або
- (v) стосовно повідомлень на адресу Позичальника – включене до виписки за рахунком Позичальника, направлене на номер телефону, відомий Банку, або направлене через месенджер.

Перевірка удосконаленого електронного підпису, удосконаленої електронної печатки здійснюється відповідно до законодавства.

13.2. Неотримання повідомлень. Банк не несе ризику наслідків у разі, коли Позичальник не отримав повідомлення або не ознайомився з ним.

14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

14.1. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати конфіденційність умов Договору.

14.2. Позичальник згоден, що інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита у межах групи компаній Intesa Sanpaolo, до складу якої входить Банк, а також третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг Банком.

14.3. Позичальник надає Банку право на доступ до його кредитної історії, а також збір, обробку, зберігання, використання та поширення інформації, що є кредитною історією, через будь-яке бюро кредитних історій на власний розсуд і для надання будь-яким особам.

Банк повідомляє, що інформація, яка становить кредитну історію Позичальника, може бути передана Банком будь-якому бюро кредитних історій, які здійснюють свою діяльність на території України без додаткових повідомлень на адресу Позичальника.

14.4. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Позичальника та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

15. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

15.1. Шляхом укладання Договору представник Позичальника надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) у встановленому Банком порядку його персональних даних у справах з юридичного оформлення рахунків, кредитних справах тощо та/або за допомогою відповідного програмного забезпечення Банку (найменування бази «База персональних даних клієнтів») з метою надання банківських, фінансових та інших послуг в розумінні статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки в діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів позичальників, бюро кредитних історій, реєстрів обтяження майна, направлення різного роду інформаційних повідомлень, виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку.

15.2. Шляхом укладання Договору представник Позичальника підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних



даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою <http://www.pravex.com.ua>. Представник Позичальника підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Правил, про включення персональних даних представників Позичальника до бази персональних даних клієнтів Банку.

15.3. Крім того, Позичальник / представник Позичальника надає свою згоду на те, що його персональні дані, конфіденційна інформація про Позичальника/представника Позичальника можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо) та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

15.4. Представник Позичальника погоджується, що до його персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови взяття зазначеними особами зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 вказаного закону.

Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно, виключно у випадках та за необхідності, що передбачені чинним законодавством. Позичальник / представник Позичальника погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Позичальника про таку передачу.

15.5. Позичальник / представник Позичальника засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіціарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Позичальник / представник Позичальника зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

Позичальник / представник Позичальника зобов'язується при зміні персональних даних зазначених осіб надавати Банку у найкоротший термін уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Базы персональних даних клієнтів.

16. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

16.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

16.2. Виходячи із вищевказаного, Позичальник цим підтверджує, що:

16.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

16.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища;

16.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку;

16.2.4. між ним та Банком відсутній конфлікт інтересів, про який йому було б відомо на момент укладення Договору.

16.3. Таким чином, Позичальник зобов'язується:

16.3.1. 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 мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

16.3.2. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Позичальником зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням причин необхідності надання такої інформації. При цьому,

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.

16.4. У випадку порушення Позичальником вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України, у вигляді відмови Банку від здійснення операцій, що порушують базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo.

16.5. У випадку грубого або постійного порушення Позичальником зобов'язань, передбачених п.16.3 цих Правил, Банк матиме право достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Позичальнику із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Позичальник зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок Кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за Кредитом, проценти, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цьому пункті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Позичальникові будь-які пов'язані із цим збитки.

16.6. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до Проголошеної політики Банку, Позичальник з метою запобігання невігідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно з детальним викладенням обставин повідомити про це Банк.

17. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ КРЕДИТУ ЗА ПРОГРАМОЮ 5-7-9

17.1. Банк має право надати Позичальнику Кредит в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціативи Президента України через Фонд розвитку підприємництва, затвердженої Радою Фонду та розміщеної на офіційному сайті Фонду на виконання Порядку. Про надання Кредиту в рамках Програми 5-7-9 зазначається в Договорі.

17.2. З метою участі у Програмі 5-7-9 з можливістю отримання Державної підтримки, Позичальник надає документи, які підтверджують відповідність Позичальника критеріям прийнятності. Позичальник, який претендує на отримання Державної підтримки за Програмою 5-7-9, разом з документами для отримання Державної підтримки подає до Банку інформацію про Групу пов'язаних з ним контрагентів та інформацію про отримання/неотримання ним та членами Групи пов'язаних з ним контрагентів за період з 02.08.2017 року державної допомоги, у вигляді Довідки про суми отриманої державної допомоги за формою, прийнятною для Банку.

17.3. Позичальник позбавляється права на отримання Державної підтримки за Програмою 5-7-9 з дати виявлення Банком та/або Фондом будь-якої з подій:

- a) надання недостовірної/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 та/або ненадання Позичальником інформації, яка є необхідною для отримання Державної підтримки відповідно до умов Програми 5-7-9;
- b) використання Позичальником кредитних коштів, отриманих від Банку в рамках Програми 5-7-9, не за цільовим призначенням;
- c) визнання уповноваженим органом з питань державної допомоги Державної підтримки, наданої Фондом на користь Позичальника, державною допомогою недопустимою для конкуренції;
- d) виявлення інформації належності Позичальника до суб'єктів, які визначені статтею 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні»;
- e) невідповідності вимогам або не виконання вимог, встановленими Договором та/або Програмою 5-7-9, та/або Постановою;
- f) в інших випадках, встановлених Програмою 5-7-9.

У разі виявлення будь-якої з подій, перелічених у підпунктах (a)-(d) пункту 17.3 Правил, Позичальник виключається з Програми, втрачає право на подальше отримання Державної підтримки та зобов'язаний повернути Фонду незаконно отриману Клієнтом Компенсацію процентів, про що Банк надсилає повідомлення Клієнту та Фонду.

17.4. З дати виявлення Банком та/або Фондом інформації, про те, що Позичальник має заборгованість перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування, тобто, підпадає під обмеження щодо надання Державної підтримки, визначені підпунктом 8 статті 13 Закону України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні», Позичальник тимчасово позбавляється права на отримання Державної підтримки за Програмою 5-7-9 до моменту повного погашення заборгованості зі сплати податків, зборів, платежів до державного

бюджету України. У випадку надання інформації, що підтверджує факт того, що Позичальник більше не підпадає під обмеження, встановлені підпунктом 8 статті 13 Закону України “Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні”, та, відповідно, відсутності підстав для позбавлення права на отримання Державної підтримки, сплата Компенсації процентів за кредитом відновлюється з наступного календарного місяця за місяцем, в якому Позичальник перестав підпадати під встановлені обмеження.

17.5. За користування Кредитом встановлюється процентна ставка, тип та розмір якої наведено у Договорі, з урахуванням наступного:

17.5.1. Позичальник сплачує проценти за користування кредитними коштами за рахунок власних коштів в розмірі Компенсаційної процентної ставки, зазначеної в Договорі, при дотриманні Позичальником умов Програми 5-7-9, Порядку та умов Договору.

17.5.2. Фонд надає на користь Позичальника Державну підтримку в рамках реалізації Програми 5-7-9 у вигляді Компенсації процентів, розмір якої визначається щомісячно, як різниця між сумою нарахованих процентів за користування Кредитом за місяць із застосуванням Базової процентної ставки, визначеної відповідно до Договору, та сумою нарахованих процентів за користування Кредитом за цей же місяць із застосуванням Компенсаційної процентної ставки.

17.6. Розмір Компенсаційної процентної ставки за Кредитом Позичальника встановлюється відповідно до умов та зазначається в Договорі станом на дату укладення Договору.

Розмір Компенсаційної ставки щоквартально переглядається Банком та може змінюватись відповідно до умов, передбачених Порядком та Правилами.

17.7. Розмір Компенсаційної процентної ставки за Кредитом Позичальника переглядається на підставі аналізу квартальної Звітності щодо кількості працівників Позичальника в частині зміни/дотримання Позичальником у звітному(-них) календарному(-них) кварталі(-лах) показників/критеріїв, встановлених Порядком та Програмою.

У випадку неподання або невчасного подання Звітності щодо кількості працівників Позичальника розмір Компенсаційної процентної ставки встановлюється на рівні Компенсаційної процентної ставки, визначеної в Договорі на дату укладення Договору.

17.8. Компенсація процентів здійснюється на підставі Договору Ескроу рахунку шляхом перерахування Банком з Ескроу рахунку, суми коштів в рахунок часткової компенсації (оплати) Базової процентної ставки за Кредитом на відповідні рахунки для повернення Кредиту, сплати процентів та неустойки, вказані в Договорі.

Перерахування Банком з Ескроу рахунку Фонду суми Компенсації процентів, в рахунок часткової оплати нарахованих процентів за Кредитом Позичальника здійснюватиметься Банком щомісяця в строки, вказані в Договорі.

17.9. Якщо протягом місяця, за який підлягають сплаті Позичальником проценти за користування Кредитом, мало місце порушення Позичальником умов Договору (виникнення простроченої заборгованості за кредитом), а саме:

а) прострочення виконання Позичальником зобов'язання зі сплати частини/повної суми основної заборгованості за Кредитом (відповідно до встановленого Графіку повернення кредиту/Графіку зниження ліміту кредитної лінії, наведеного в Додатку 1 до Договору) та/або

б) прострочення виконання Позичальником зобов'язання зі сплати частини нарахованих процентів за Кредитом (за Компенсаційною процентною ставкою, що підлягає застосуванню протягом місяця, за який сплачуються проценти),

компенсація процентів за кредитом Позичальника надається за календарний місяць, протягом якого строк існування будь-якого із вищезазначених порушень умов Договору, не перевищував 15 календарних днів.

17.10. У випадку припинення порушення Позичальником умов Договору (погашення простроченої заборгованості за Кредитом), сплата Компенсації процентів за Кредитом Позичальника відновлюється з наступного календарного місяця за місяцем, в якому Позичальником було усунене зазначене порушення умов Договору, в тому числі, внаслідок реструктуризації простроченої заборгованості за Кредитом Позичальника.

17.11. Уклавши Договір, 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.

17.12. Позичальник погоджується, що Договір Ескроу рахунка може бути розірвано за заявою Фонду.

17.13. Позичальник самостійно сплачує проценти за користування кредитними коштами в розмірі Базової процентної ставки та/або іншої процентної ставки, визначеної Договором (з урахуванням умов Програми 5-7-9), у випадку порушення ним умов Програми 5-7-9 та/або умов Договору, або у випадку



встановлення Банком та/або Фондом фактів подання Позичальником недостовірної/неправдивої інформації, наслідком чого стала неправомірна участь Позичальника у Програмі 5-7-9, та/або ненадання Позичальником інформації, яка є необхідною для отримання Державної підтримки відповідно до умов Програми 5-7-9, та/або використання Позичальником Кредиту не за цільовим призначенням, та/або у разі, якщо Період відсутності коштів триває понад 6 місяців поспіль, та/або у разі припинення/призупинення здійснення Фондом виплат Державної підтримки у випадку припинення фінансування Програми 5-7-9 з боку держави або прийняття нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання Фондом, що унеможливають здійснення Фондом виплат Державної підтримки.

17.14. Для обчислення розміру Базової процентної ставки за Договором використовується значення UIRD (3 міс. або 12 міс. – в залежності від того, як вказано в Договорі), яке встановлено на перше число календарного місяця, що передує місяцю перегляду процентної ставки.

18. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

18.1. До Договору застосовується право України.

18.2. Спори, що виникають з Договору, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – у судовому порядку.

18.3. Позовна давність за вимогами Банку за Договором становить 5 років.

18.4. Банк може у будь-який час відступити свої права за Договором третій особі. Позичальник не має права без попередньої згоди Банку відступити свої права за Договором третій особі.

18.5. Позичальник зобов'язується дотримуватися чинного антикорупційного законодавства та принципів, що містяться в Політиці Банку щодо запобігання та протидії корупції, яка розміщена на сайті Банку www.pravex.com.ua.

У разі порушення Позичальником чинного антикорупційного законодавства та принципів, що містяться в Політиці Банку щодо запобігання та протидії корупції, Банк має право вимагати дострокового припинення відносин та компенсацію будь-яких збитків.

Позичальник зобов'язується звітувати до Банку шляхом направлення листа на електронну адресу compliance@pravex.ua 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 Договору.