



Кредитний договір № _____
(про відкриття кредитної лінії)

м. _____

«__» _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КД», (Надалі - Банк), в особі _____, який/яка діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, **(надалі – Позичальник),** в особі _____, який/яка діє на підставі _____, з другої сторони, (надалі – Сторони) уклали цей Договір про наступне:

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

День – календарний день, в який Система електронних платежів Національного банку України працює відповідно до Технологічного регламенту роботи системи електронних платежів Національного банку України у цілодобовому режимі 24/7 із датою поточного календарного дня.

Робочий день – термін, що використовується в Договорі у визначенні законодавства у сфері праці, а саме, дні з понеділка по п'ятницю за виключенням неробочих та/або святкових днів, що припадають на такі дні відповідно до законодавства України.

Група юридичних осіб під спільним контролем - дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем, до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності;

Група пов'язаних контрагентів - два або більше контрагентів - юридичних осіб, що згідно з вимогами глави 1 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за N 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція N 368), визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик;

Договір – цей Кредитний договір (про відкриття кредитної лінії) № _____ від __. __. 202__ р. зі всіма змінами та доповненнями до нього.

Договір банківського рахунку – Договір № _____ комплексного банківського обслуговування від _____ р., укладений між Банком та Позичальником, згідно якого Банк відкрив Позичальнику поточний рахунок №UA _____ (2600) в національній валюті і здійснює його розрахунково-касове обслуговування.

Забезпечення Кредиту – спосіб страхування Банку від ризику неповернення Позичальником Кредиту, процентів та сплати інших боргових зобов'язань.

Чисті кредитові надходження – обіг коштів за поточними рахунками, пов'язаний із надходженнями на користь Позичальника виручки від реалізації товарів та послуг і не пов'язаний із надходженнями на рахунки Позичальника кредитних коштів та позик, включаючи фінансову допомогу, операцій купівлі/продажу/конвертації валюти, надходжень у вигляді внесків до статутного капіталу, повернення депозитних вкладів та/або надлишково/помилково перерахованих коштів, надходжень з інших поточних рахунків (перекази між рахунками).

Кінцеве погашення Кредиту – остаточне повернення отриманого Позичальником Кредиту в повному обсязі в термін, встановлений цим Договором.

Кінцеве погашення Траншу – остаточне повернення отриманого Позичальником Траншу в повному обсязі в термін, встановлений цим Договором.

Кредит – позичковий капітал у грошовій формі, що передається Позичальнику в межах Кредитної лінії на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

Кредитна лінія – згода Банку надати Позичальнику Кредит у майбутньому в межах заздалегідь визначеного ліміту кредитування на певний період часу без проведення додаткових спеціальних переговорів однією сумою або частинами (Траншами). На умовах цього Договору Кредитна лінія є непоновлюваною.

Ліміт – максимальна сума Кредиту, яку Позичальник може одночасно використати на підставі цього Договору.

Нарахування процентів – операція Банку по визначенню, нарахуванню та відображенню на рахунках бухгалтерського обліку Банку Процентів за користування Кредитом, наданим в межах Кредитної лінії.

НБУ – Національний банк України.

Погашення Кредиту/Траншу – повернення (повністю або частково) Позичальником Кредиту, що був отриманий від Банку згідно з цим Договором.

Позичковий рахунок – аналітичний рахунок балансового рахунку № UA _____ (2063), який відкривається Банком згідно з цим Договором для обліку Траншів, що надаються Банком Позичальнику в межах Кредитної лінії, згідно з письмовою заявкою Позичальника в межах Кредитної лінії.

Проценти за користування Кредитом (Проценти) - плата, яка встановлюється Банком відповідно до цього Договору за користування Кредитом (в тому числі простроченим Кредитом та/або Траншем) у процентах річних, та сплачується Позичальником у розмірі та у строки, передбачені цим Договором, за весь період користування кредитними коштами: з дати надання Кредиту, включно, по дату повернення в повному обсязі суми отриманого Кредиту.

Процентний рахунок – аналітичний рахунок балансового рахунку № UA _____ (2068), який відкривається Банком згідно з цим Договором для обліку Процентів за кожним Траншем, що надається Банком Позичальнику в межах Кредитної лінії, згідно з письмовою заявкою Позичальника в межах Кредитної лінії.

Прострочена заборгованість – певна сума коштів (Проценти, Кредит/Транш, плата за банківські послуги), яку Позичальник не сплатив Банку у визначений цим Договором строк.

Рахунок обслуговування договору - аналітичний рахунок в національній валюті балансового рахунку, який відкривається Банком згідно з цим Договором для розрахунків Позичальника з Банком за цим Договором з наступними реквізитами:

- одержувач: _____ (скорочена назва Позичальника)
- ідентифікаційний код юридичної особи _____ (Позичальника)
- рахунок UA _____, в АТ «БАНК КД» (2909)

Рахунок Позичальника – поточний рахунок Позичальника в національній валюті з наступними реквізитами:

- одержувач: _____ (скорочена назва Позичальника)
- ідентифікаційний код юридичної особи _____ (Позичальника)
- рахунок UA _____, в АТ «БАНК КД» (2600)

Тарифи – «ТАРИФИ З РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ» Банку (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Позичальника відповідно до Договору КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ (для клієнтів малого та середнього бізнесу).

Транш – частина Кредиту, що надана Банком Позичальнику згідно письмових заявок в межах Ліміту Кредитної лінії, в порядку та на умовах, визначених у цьому Договорі.

Цільове використання Кредиту – підтвердження відповідними документами використання Кредиту на цілі, передбачені цим Договором.

Штрафні санкції (штраф, пеня) – санкції, які встановлюються Сторонами за невиконання або неналежне виконання зобов'язань, взятих Сторонами за цим Договором.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Банк відкриває Позичальнику непоновлювану Кредитну лінію з Лімітом кредитування в розмірі _____ гривень (_____ гривень 00 копійок) на поповнення обігових коштів, в т.ч. для _____, а Позичальник зобов'язується здійснювати погашення отриманого в межах Кредитної лінії Кредиту, сплачувати Проценти та за банківські послуги, передбачені Тарифами Банку, в строки і в сумах, згідно з умовами цього Договору. Кредит надається одним або кількома Траншами згідно умов п. 3.1. та 5. цього Договору.

2.2. Термін дії Кредитної лінії (дата Кінцевого погашення Кредиту) до «__» ____ 202_ року включно.

2.3. Плата за Кредит (Проценти за користування Кредитом) встановлюється за ставкою у розмірі _____ % (_____) процентів річних за користування Кредитом, наданим в гривнях.

Процентна ставка є фіксованою.

Пункт використовується у випадках, коли в рішенні Банку передбачені ковенанти

2.3.1. У випадку невиконання умов п. 6.2.16. цього Договору, Банк має право підвищити Плату за Кредит на місяць, наступний за звітним, з урахуванням п.4.3. цього Договору, на 3,0 % (три процентних пункти) за користування кредитними коштами. При виконанні в місяці, наступному за звітним, умов п. 6.2.16. цього

Договору, плата за Кредит (Проценти) на місяць, наступний за тим місяцем, в якому вказані вище умови виконані, із урахуванням п.4.3. цього Договору (тобто з 1 числа наступного місяця), зменшується на 3,0% (три процентних пункти) за користування кредитними коштами, але в будь-якому разі до розміру Плати за Кредит не менше, ніж встановлений п. 2.3. цього Договору. При цьому Сторони погодили, що зміна плати за Кредит (Проценти) з підстав, зазначених у цьому пункті Договору не передбачає укладення додаткових договорів.

2.4. Надання Кредиту в межах Кредитної лінії носить відключний характер в залежності від можливостей Банку, при цьому Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку припинити видачу Траншів, в тому числі у разі настання випадків, передбачених п. 6.3.3. та п. 6.3.5. цього Договору.

3. УМОВИ НАДАННЯ ТА ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ

3.1. Транші в межах Ліміту надаються Банком, з урахуванням п.3.1.2. цього Договору, на підставі письмових заявок Позичальника, в тому числі наданих через систему дистанційного обслуговування IBank 2UA, що підписуються уповноваженими представниками Позичальника (в обов'язковому порядку містять інформацію щодо суми, валюти Траншу, що підлягає видачі, дати його надання, цільового використання Траншу, тощо), у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на **Рахунок Позичальника**.

3.1.1. Для обліку заборгованості за цим Договором Банком відкриваються відповідні Позичкові, Процентні та, за необхідності, інші рахунки.

3.1.2. **Транші надаються Банком за одночасного виконання наступних умов:**

3.1.2.1. оформлення забезпечення згідно п. 5. цього Договору;

3.1.2.2. виконання умов п. 6.2.12 цього Договору;

3.1.2.3. надання на вимогу Банку згідно п. 6.2.5. належним чином завірених копій документів, що підтверджують цільове використання цього Договору та документів, що підтверджують джерела та строки погашення Траншів (договори, акти, рахунки тощо);

3.1.2.4. оплати банківських послуг за надання кредиту (в т. ч. встановлення Ліміту кредитування за Кредитною лінією) у відповідності до умов цього Договору;

3.2. Для погашення боргових зобов'язань за цим Договором Банк відкриває Позичальнику Рахунок обслуговування договору.

Грошові кошти, які зараховані на Рахунок обслуговування договору, спрямовуються на погашення Траншів, Процентів, оплату банківських послуг згідно Тарифів, штрафів, пені та інших платежів, що стосуються виконання цього Договору на умовах Договору банківського рахунку.

3.3. Погашення Кредиту *та/або Траншу* та Кінцеве погашення Кредиту *та/або Траншу*, в тому числі Простроченої заборгованості, здійснюється шляхом перерахування Позичальником безготівкових грошових коштів на Рахунок обслуговування договору.

3.4. Повернення Кредиту Позичальник здійснює на Рахунок обслуговування договору згідно з *графіком зміни ліміту заборгованості Кредитної лінії*, що викладений у Додатку 1 до цього Договору та є його невід'ємною частиною.

4. НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ

4.1. Нарахування Банком Процентів здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування Кредитом (в тому числі Простроченою заборгованістю за Кредитом та/або Траншем), починаючи з дня надання кожного Траншу з Позичкового рахунку на рахунок, зазначений в п. 3.1. цього Договору, до дня повного його погашення, виходячи з фактичного залишку заборгованості за Кредитом.

Фактична кількість днів користування Кредитом визначається з урахуванням таких особливостей:

1) день надання Траншу включається в розрахунок кількості днів користування Кредитом;

2) день повного погашення заборгованості по Кредиту не включається в розрахунок кількості днів користування Кредитом;

3) за користування Траншем протягом одного календарного дня, тобто день надання Траншу та день погашення Траншу співпадають, Проценти нараховуються за один день;

4) порушення строків погашення сум Кредиту не є підставою для припинення нарахування Процентів.

4.2. Для розрахунку Процентів у гривні використовується фактична кількість календарних днів у році та фактична кількість днів у місяці.

4.3. Проценти за користування Кредитом згідно п. 2.3. цього Договору нараховуються Банком щомісячно не пізніше останнього Робочого дня кожного звітного місяця за період з першого по останнє число (включно) звітного місяця, одночасно з Кінцевим погашенням Кредиту та/або Траншу, в тому числі на Прострочену заборгованість за Кредитом та/або Траншем до дня повного його погашення.

4.4. Позичальник сплачує Банку нараховані Проценти, в тому числі згідно п. 4.3. цього Договору, щомісячно не пізніше 5-го календарного дня місяця, наступного за місяцем, за який нараховані Проценти, та одночасно з Кінцевим погашенням Кредиту та/або Траншу та повним Погашенням Кредиту шляхом перерахування безготівкових грошових коштів на **Рахунок обслуговування договору**.

Датою сплати Процентів вважається дата зарахування безготівкових грошових коштів з Рахунку обслуговування договору на відповідний Позичковий та/або Процентний рахунок, з урахуванням умов п. 3.2. цього Договору.

4.4.1. Для уникнення прострочення сплати Процентів за користування кредитом, Позичальник може зарахувати авансом необхідну суму грошових коштів на Рахунок обслуговування договору.

4.5. При наявності Простроченої заборгованості Позичальника, що не була сплачена (погашена), в першу чергу сплаті підлягають прострочена заборгованість за банківські послуги, далі – прострочена заборгованість за Процентами, прострочена заборгованість за Кредитом, строкова заборгованість за нарахованими Процентами, строкова заборгованість за Кредитом, неустойка, пеня, штрафи.

Банк має право на власний розсуд змінити зазначену черговість погашення боргових зобов'язань Позичальника перед Банком за цим договором.

4.6. Позичальник сплачує Банку Проценти за користування Кредитом у валюті Кредиту.

5. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

5.1. Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором оформлено згідно:

5.1.1. фінансова порука на всю суму боргових зобов'язань Позичальника, про що одночасно з цим договором укладається:

- **Договір поруки № _____ від «__» травня 2026р., Поручителем згідно якого виступає _____, ідентифікаційний номер _____ (вказати повне найменування ЮО/ПІБ ФО та ідентифікаційний номер);**

якщо одночасно оформлюється кілька Договорів поруки, додається наступний текст:

- **Договір поруки № _____ від «__» травня 2026р., Поручителем згідно якого виступає _____, ідентифікаційний номер _____ (вказати повне найменування ЮО/ПІБ ФО та ідентифікаційний номер).**

5.2. У разі втрати прав за порукою, а також неплатоспроможністю Поручителя на вимогу Банку Позичальник зобов'язується забезпечити виконання зобов'язань за цим Договором будь-яким іншим видом забезпечення, включаючи надання в заставу Позичальником та/або третьою особою будь-якого ліквідного майна (майнових прав) аналогічної або більшої вартості, шляхом укладання з Банком відповідного договору застави (іпотечного договору) протягом визначеного Банком строку

5.3. Кредит, наданий Банком, також забезпечується всім належним Позичальнику майном, коштами, що належать йому на праві власності, знаходяться у нього на балансі, і на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.4. Для забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором Сторони можуть укласти інші договори, не зазначені в цьому Договорі.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. **Банк зобов'язується:**

6.1.1. Видати Кредит у безготівковому порядку шляхом перерахування грошових коштів (Траншів) за реквізитами та на умовах, що зазначені у п. 3.1. цього Договору, протягом двох Робочих днів, починаючи з Дня отримання заявки Позичальника про надання Траншу, з урахуванням умов, викладених в п.2.4. цього Договору.

6.1.2. Забезпечувати Позичальника консультаційними послугами з усіх питань, що стосуються кредитного обслуговування по цьому Договору.

6.1.3. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахунках Позичальника, здійснених Позичальником угод, фінансово-економічний стан Позичальника, напрями діяльності, іншої інформації, яка

стала відома Банку у процесі обслуговування Позичальника (банківської таємниці). Без згоди Позичальника Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.2. Позичальник зобов'язується:

6.2.1. Належним чином виконувати прийняті на себе зобов'язання за цим Договором, укласти та/або забезпечити укладання договорів забезпечення.

6.2.2. Використати Кредитну лінію за цільовим призначенням, не використовувати Кредит на цілі, на які заборонено надання/використання кредитних коштів відповідно до чинного законодавства України, та здійснювати погашення Кредиту згідно умов п. 3.4. цього Договору та Кінцеве погашення Кредиту в термін, не пізніше, ніж передбачений п. 2.2. цього Договору, та в порядку, передбаченому умовами цього Договору. Якщо дата погашення Кредиту припадає на неробочий день для однієї зі Сторін, то Позичальник зобов'язаний погасити Кредит в останній Робочий день перед таким неробочим днем.

6.2.3. Своєчасно сплачувати Проценти за користування Кредитом, у порядку, передбаченому цим Договором. Якщо дата сплати Процентів припадає на неробочий день для однієї із Сторін, то Позичальник зобов'язаний сплатити нараховані Проценти в останній Робочий день, який передуює терміну погашення Процентів.

6.2.4. Своєчасно, а саме не пізніше останнього Робочого дня місяця, в якому надавалась послуга, здійснювати оплату банківських послуг, що пов'язані з проведенням кредитної операції, передбачені Тарифами, з якими Позичальник ознайомлений при підписанні цього Договору, а саме:

- **за надання витягу та/або внесення запису та змін до Державного реєстру обтяжень рухомого майна – за реквізитами:**

Одержувач: АТ «БАНК КД» **рахунок IBAN UA49300647000000000361971768**

Банк одержувача: АТ «БАНК КД», **ідентифікаційний код юридичної особи 21665382;**

- **за інші послуги - на Рахунок обслуговування договору**

6.2.4.1 До моменту отримання Кредиту (Траншу) оплатити Банку Комісію за встановлення Кредиту (в тому числі встановлення Ліміту кредитування за Кредитною лінією) в сумі _____ **грн.** _____ **гривень** _____ **копійок**) на **Рахунок обслуговування договору;**

6.2.4.2 Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує ознайомлення з Тарифами.

6.2.5. Своєчасно надавати Банку документи, а саме:

- договори, контракти, рахунки-фактури, що стосуються предмету цього Договору, інші документи, які підтверджують цільове використання та/або джерела погашення Кредиту – за письмовою вимогою Банку протягом 3 (трьох) Робочих днів з моменту отримання письмового запиту;

- власну довідку за підписом керівника, завірену печаткою про загальні обороти по поточних рахунках, рахунках спеціального призначення (розподільчі) в інших банках, Чисті кредитові надходження за попередній квартал та розміри лімітів та фактичної заборгованості за кредитами, гарантіями, аваліями, операціями факторингу і документарних інструментів без грошового покриття, із зазначенням забезпечення за вказаними операціями, та Процентами в інших банках - щоквартально, не пізніше третього Робочого дня місяця наступного за звітним кварталом за формою Банку;

- на вимогу банку бухгалтерську та фінансову звітність в паперовому та електронному (в форматі файлів, що надаються в контролюючі органи) - форми №1 (1-м, 2-мс) та №2 (2-м, 2-мс) з розшифруванням даних всіх рядків(статей) за формою, що надається Банком, щоквартально до 05 – го числа другого місяця кварталу наступного за звітним;

- на вимогу банку річну фінансову (бухгалтерську) та статистичну звітність в паперовому та електронному (в форматі файлів, що надаються в контролюючі органи) - форми фінансової звітності №1 (1-м, 1-мс), 2 (2-м, 2-мс), та обов'язково розшифрування даних всіх рядків (статей) за формою, що надається Банком, – до 5-го березня року, наступного за звітним;

- розшифрування даних рядків за кодами КВЕД суми та частки виручки від загального об'єму рядка 2000, розшифрування даних рядків 2010, та 2120, 2180 форми №2 (2-м, 2-мс) річної фінансової звітності до 5-го березня року, наступного за звітним надаються за формою Банку;

- розшифрування даних рядків 2120, 2180 форми №2 (2-м, 2-мс) щоквартально до 05-го числа другого місяця кварталу наступного за звітним;

- довідку про фінансові витрати за звітний період для суб'єктів господарювання, що надають звітність за формою 1-м, 1-мс, та №2 2-м, 2-мс, щорічно, до 5-го березня року, наступного за звітним, та щоквартально до 05-го числа другого місяця кварталу наступного за звітним;

- якщо Позичальник є виробником сільськогосподарської продукції – форми звітності 4-сг, 37-сг, 29-сг – не пізніше 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним;
- пояснення в письмовій формі, підписані керівником, з питань, зазначених у запиті Банку, та інші документи за вимогою Банку.

Вся звітність повинна бути складена відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених наказом Міністерства фінансів України, засвідчена підписами керівника, головного бухгалтера та відбитком печатки Позичальника, а також містити відповідну квитанцію, що отримана від органів статистики та засвідчена в установленому законодавством порядку.

6.2.6. Без попередньої письмової згоди Банку, до повного виконання боргових зобов'язань за цим Договором, у тому числі зобов'язань зі сплати Штрафних санкцій, не відчужувати, не передавати в довірчу власність основні засоби, земельні ділянки, не відчужувати заставлене Банку майно та/або не передавати в наступну заставу/іпотеку/у довірчу власність третім особам.

6.2.7. Без попередньої письмової згоди Банку, до повного виконання боргових зобов'язань за цим Договором, у тому числі зобов'язань зі сплати Штрафних санкцій, не зменшувати статутний капітал, не змінювати організаційно-правову форму юридичної особи Позичальника, не здійснювати реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення) чи ліквідацію, не змінювати склад учасників/акціонерів товариства, які є власниками істотної/значної участі (10 і більше відсотків статутного капіталу товариства/акцій).

6.2.8. У випадках, передбачених цим Договором, достроково погасити Кредит, нараховані Проценти за користування Кредитом, сплатити за банківські послуги, Штрафні санкції, виконавши ці зобов'язання протягом 10 (десяти) Робочих днів з моменту пред'явлення Банком такої вимоги Позичальнику.

6.2.9. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до умов кредитування, включаючи зміну розміру процентної ставки, Позичальник зобов'язаний достроково в повному обсязі виконати зобов'язання за цим Договором, включаючи зобов'язання зі сплати Штрафних санкцій, у строк, передбачений п. 6.3.5. цього Договору.

6.2.10. Письмово повідомити Банк протягом 3 (трьох) Робочих днів з дати настання подій, на здійснення яких відповідно до п. 6.2.7. було надано письмову згоду Банку, про факт їх настання, надати документи, що підтверджують відповідні зміни, та у разі необхідності, укласти з Банком додатковий договір до цього Договору для відображення актуальних змін.

6.2.11. На вимогу Банку надати в заставу додаткове майно та/або майнові права в забезпечення виконання власних зобов'язань за цим Договором.

6.2.12. Позичальник протягом строку кредитування зобов'язується забезпечити одночасне виконання наступних умов:

1) у разі подання фінансової звітності за формою Ф1, Ф2:

Фінансова звітність	Показник та його розрахункове значення
Річна	1. $((2190-2195+\text{амортизація})/\text{фінансові витрати}) > 1,05$ 2. $((2190-2195+\text{амортизація} - \text{коригування}^*)/\text{фінансові витрати}) > 1,05$
Квартальна**	1. $((2190-2195+\text{амортизація})/\text{фінансові витрати}) > 1,05$ 2. $((2190-2195+\text{амортизація} - \text{коригування}^*)/\text{фінансові витрати}) > 1,05$

2) у разі подання фінансової звітності за формою Ф1м/мс, Ф2м/мс

Фінансова звітність	Показник та його розрахункове значення
Річна	1. $((2000-2050+2120-2180+\text{амортизація})/\text{фінансові витрати}) > 1,05$ 2. $((2000-2050+2120-2180+\text{амортизація} - \text{коригування}^*)/\text{фінансові витрати}) > 1,05$
Квартальна**	1. $((2000-2050+2120-2180+\text{амортизація})/\text{фінансові витрати}) > 1,05$ 2. $((2000-2050+2120-2180+\text{амортизація} - \text{коригування}^*)/\text{фінансові витрати}) > 1,05$

* коригування фінансового результату від операційної діяльності на разові неповторювані складові інших операційних доходів (рядок Ф2/2м 2120)/витрат (рядок Ф2/2м 2180).

**використовуються дані звітного кварталу, в т.ч. коригування, приведені до річного виміру.

Сторони розуміють та погоджуються, що виконанням зазначених умов є забезпечення показників діяльності та операційного прибутку за даними фінансової звітності на рівні, достатньому для обслуговування боргу за Кредитом у тлумаченні п. 2⁹ (7) ПНБУ 23.

6.2.13. У випадку порушення Позичальником будь якої із умов п. 6.2.12. цього Договору Банк має

право вимагати, а Позичальник за цим Договором зобов'язується погасити кредитну заборгованість достроково у повному обсязі в термін не більше ніж 10 (десять) календарних днів від дати отримання вимоги Банку.

6.2.14. Повідомляти Банк протягом 5 (п'яти) Робочих днів про факти втрати ринків збуту більше ніж на 50%, пошкодження або втрату власного або орендованого майна та змін що вплинули на розташування бізнесу Позичальника/поручителів/майнових поручителів (включаючи виробниче обладнання, складські приміщення, транспортні засоби, торгові або офісні приміщення, інші потужності що генерують грошовий потік) на територіях, щодо яких офіційно не визначена дата припинення можливості бойових дій/завершення бойових дій/завершення тимчасової окупації, що призвело до значних труднощів або неспроможності Позичальника/поручителя/майнового поручителя здійснювати основну діяльність або опинилися на відстані менше ніж 60 км. від зони бойового зіткнення згідно карти бойових дій deepstatemap.live.

6.2.15. Письмово повідомляти Банк про відкриття рахунків в інших банках, отримання кредитів або гарантій в інших фінансових установах, здійснення авалування векселів в інших банках, отримання/надання позик та фінансових допомог, набуття статусу гаранта або поручителя за зобов'язаннями третіх осіб.

Пункт використовується у випадках, коли в рішенні Банку передбачені ковенанти

6.2.16. *Додаються зобов'язання, визначені рішенням колегіального органу банку*

...

6.3. Банк має право:

6.3.1. Вимагати від Позичальника належного виконання ним взятих на себе за цим Договором зобов'язань та застосовувати до Позичальника штрафні санкції за невиконання та/або неналежне виконання відповідно до відповідальності Сторін за цим Договором.

6.3.2. Перевіряти цільове використання Кредиту (включаючи контроль платежів, пов'язаних із його цільовим використанням), джерела погашення Траншів та фінансовий стан Позичальника та поручителя, у випадку укладання договору поруки, що не вважається Сторонами обмеженням права Позичальника розпоряджатися коштами на власний розсуд.

6.3.3. Відмовити Позичальнику в наданні Траншів та/або в продовженні терміну дії Кредитної лінії/строку погашення Траншу, а також вимагати дострокового повернення Кредиту та нарахованих Процентів у наступних випадках:

1) Втрата платоспроможності поручителя, знищення та/або пошкодження заставленого майна, переданого Позичальником в заставу на вимогу Банку, та не надання в заставу аналогічного за вартістю та ліквідністю майна протягом обумовленого Сторонами строку;

2) незгоди Позичальника з новими запропонованими умовами кредитування, включаючи зміну розміру процентної ставки;

3) у разі відсутності можливостей Банку в зв'язку із змінами у законодавстві та/або прийняття рішень НБУ та/або іншим уповноваженим державним органом, що суттєво вплинуть на стан кредитного ринку України або введенням обмеження чи заборони у сфері діяльності Банку або Позичальника;

4) Позичальник надав Банку підроблені (сфальсифіковані) документи або будь-які документи, що містять неправдиві відомості;

5) Позичальник протягом дії цього Договору порушував будь-які умови цього Договору та/або інших чинних договорів, укладених за кредитними операціями з Банком, в тому числі:

- несвоєчасно або не в повному обсязі здійснював погашення заборгованості за Кредитом або Процентами та/або у разі виникнення простроченої заборгованості Позичальника за будь-якими іншими договорами, укладеними між ним та Банком;

- не надавав Банку в обумовлені строки будь-які документи, якщо надання таких документів Позичальником передбачено цим Договором;

- не повідомив Банк в обумовлені строки про факти, які вказані в п. 6.2.10. цього Договору та/або,

- не виконав умови, передбачені пунктами 5.2. та 6.2. з підпунктами цього Договору;

- допускав будь-які інші порушення згідно цього Договору та/або чинного законодавства;

6) Позичальник в період дії цього Договору допускав порушення зобов'язань перед Банком, передбачених договорами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором;

7) згідно наданих Позичальником документів, а також отриманої Банком інформації можна зробити обґрунтований висновок про погіршення фінансового стану Позичальника в порівнянні з фінансовим станом на момент укладення цього Договору;

8) якщо в забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором був укладений договір поруки з юридичною особою, і фінансовий стан поручителя–юридичної особи погіршився в порівнянні з фінансовим станом на момент укладення договору поруки;

9) господарським судом затверджений план санації Позичальника/поручителя/ до відкриття провадження у справі про неплатоспроможність, відкриття провадження у справі про банкрутство чи ліквідацію Позичальника/поручителя/майнового поручителя або учасниками прийнято рішення щодо ліквідації Позичальника/поручителя;

10) суттєво змінилась кон'юнктура кредитного ринку або інших фінансових ринків, якщо такі зміни можуть привести до суттєвого погіршення фінансового результату виконання кредитних операцій за цим Договором для Банку по відношенню до очікуваного фінансового результату на момент укладення цього Договору;

11) відкрито кримінальне провадження та розпочато досудове розслідування за фактом порушень, пов'язаних з діяльністю Позичальника/поручителя/ чи їх посадових осіб, учасників (акціонерів), власників істотної участі або кінцевих бенефіціарів;

12) прийнято рішення про призначення тимчасової адміністрації, накладено арешт на будь-який рахунок чи майно Позичальника/поручителя/ та/або зареєстроване будь-яке публічне обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та/або іншому державному реєстрі, крім тих, які існують на дату укладення цього Договору;

13) у позичальника/поручителя/ відкликано/анульовано ліцензії, надані органами ліцензування на певні види господарської діяльності, або регуляторами їх діяльності (НБУ) з надання фінансових послуг, в т.ч. страхування, внесено позичальника/поручителя до переліку ризикових платників податків, або застосовано інші заходи впливу, які зупиняють господарську діяльність та унеможливають у подальшому генерацію грошового потоку для виконання зобов'язань перед Банком;

14) зафіксовані порушення валютного законодавства, в тому числі законодавчо встановлених термінів розрахунків по експортним та імпортом операціям;

15) застосування до Позичальника/поручителя та/або пов'язаних з ними осіб санкцій передбачених Законом України "Про санкції".

6.3.4. У разі настання строку виконання будь-якого зобов'язання Позичальника за Кредитним договором або порушення строків його виконання здійснити договірне списання коштів у сумі, що не перевищує розмір заборгованості Позичальника, яка підлягає сплаті, з поточних рахунків Позичальника, відкритих у Банку.

При здійсненні договірного списання відповідно до цього пункту кошти, у разі необхідності, підлягають конвертації у валюту заборгованості Позичальника за курсом міжбанківського валютного ринку на дату здійснення списання, з оплатою обов'язкових платежів і комісій, пов'язаних із такою конвертацією, за рахунок Позичальника.

Цим Позичальник уповноважує Банк та надає йому всі необхідні права та повноваження для проведення відповідних конвертацій без додаткового погодження, а також для списання сум платежів і оплат за банківські послуги з будь-якого рахунку Позичальника, відкритого у Банку.

Право Банку на договірне списання сум заборгованості за цим Кредитним договором не є його обов'язком і не звільняє Позичальника від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань.

6.3.5. Пропонувати зміни до умов кредитування, включаючи зміну розміру процентної ставки за цим Договором, у тому числі й у випадках прийняття органами державної влади нормативно-правових актів, що спричиняють зміну умов кредитування порівняно з умовами, що діяли на момент вступу цього Договору у чинність, та/або змінюють умови та ціну придбання кредитних ресурсів (включаючи збільшення розміру облікової ставки Національного банку України), шляхом направлення Позичальнику відповідного письмового повідомлення. Банк та Позичальник вносять відповідні зміни до цього Договору шляхом укладання відповідного додаткового договору до цього Договору протягом 5 (п'яти) Робочих днів з моменту направлення вказаного повідомлення Позичальнику.

При відсутності відповіді Позичальника протягом вказаного вище строку або його незгоді з новими умовами кредитування, Банк має право вимагати від Позичальника дострокового виконання зобов'язань за цим Договором, а у випадках, передбачених цим Договором – включаючи й зобов'язання зі сплати Штрафних санкцій, а Позичальник зобов'язаний виконати таку вимогу Банку в добровільному порядку протягом 10 (десяти) Робочих днів, що починають свій перебіг з дати направлення Банком повідомлення. При невиконанні цього зобов'язання Банк застосовує передбачені законодавством заходи для захисту його порушеного права.

6.3.6. З власної ініціативи (за рішенням Тарифного комітету Банку) в односторонньому порядку

доповнювати та/або змінювати Тарифи, про що Банк повідомляє Клієнта із зазначенням дати, з якої вони встановлюються, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом розміщення нової редакції тарифів на офіційному сайті Банку <https://www.clhs.com.ua/>
- засобами поштового зв'язку на адресу(-и) Позичальника, що зазначена(-і) у цьому Договорі, та/або на електронну адресу Позичальника, зазначену у Розділі 10 цього Договору;
- за допомогою системи електронного обслуговування «Інтернет -Банк».

Підписанням цього Договору Позичальник надає згоду на направлення Банком вказаного повідомлення на адресу(-и) Позичальника, що зазначена(-і) у цьому Договорі, засобами поштового зв'язку та/або за допомогою системи електронного обслуговування «Інтернет-Банк». Позичальник зобов'язується ознайомитися з зазначеною інформацією, в тому числі у разі її розміщення на сайті Банку та/або інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку.

6.3.7. У разі потреби, в межах чинного законодавства України, оприлюднити шляхом опублікування або іншим способом інформацію про умови кредитування Позичальника, на що останній дає свою згоду шляхом підписання цього Договору. Банк має право застрахувати ризик неповернення боргу за цим Договором та надати інформацію про кредит та Позичальника страховій компанії. Банк також має право надавати інформацію про Позичальника рейтинговим агентствам та/або аудиторським компаніям, що здійснюють перевірку/рейтингування Банку.

6.4. Позичальник має право:

6.4.1. Здійснювати достроково повне або часткове погашення сум наданого Кредиту.

6.4.2. Ініціювати питання про подовження терміну дії Кредитної лінії.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та цим Договором і винна сторона відшкодовує іншій стороні спричинені збитки та сплачує неустойку, у розмірах та випадках, передбачених цим Договором.

7.2. У разі несвоєчасного повернення Кредиту Позичальник, на вимогу Банку, зобов'язаний сплатити суму заборгованості, а також плату у розмірі подвійної процентної ставки, визначеної в п. 2.3 цього Договору, від суми простроченого Кредиту – за кожен день прострочення до моменту повного виконання зобов'язань за Договором.

7.3. У разі несвоєчасної сплати Процентів за цим Договором Позичальник на вимогу Банку сплачує пеню в розмірі подвійної процентної ставки, визначеної в п. 2.3 цього Договору від суми прострочених Процентів за кожен день прострочення.

7.4. У разі невиконання Позичальником негрошових зобов'язань, передбачених цим Договором, у строк, визначений цим Договором, Позичальник на вимогу Банку зобов'язаний сплатити штраф в розмірі 0,5% від ліміту кредитування встановленого п. 2.1. Кредитного договору, але не менше ніж 10 000,00 грн.

7.5. Нарахування штрафних санкцій (пені або штрафу) за невиконання та/або неналежне виконання Позичальником прийнятих на себе зобов'язань за цим Договором припиняється у день фактичного виконання відповідного зобов'язання.

7.6. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.

7.7. Банк не несе відповідальність перед Позичальником за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.8. Застосування Штрафних санкцій згідно цього розділу Договору є правом Сторін, а не їх обов'язком.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Всі вимоги, які виникають при виконанні цього Договору або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди.

Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди.

Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення цього Договору.

9. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань, включаючи зобов'язання щодо сплати Штрафних санкцій у розмірі та у випадках, передбачених цим Договором.

9.2. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін.

9.3. Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору, крім передбачених п. 6.3.5. цього Договору, вносяться шляхом підписання Сторонами додаткових договорів, які після їх підписання є невід'ємною частиною цього Договору і їх положення будуть мати пріоритет перед положеннями цього Договору.

9.4. Повідомлення, довідки, згоди, попередження, вимоги, в т.ч. щодо дострокового виконання зобов'язань за цим Договором, інші документи, доставлені засобами електронного зв'язку мають бути підписані електронним підписом згідно вимог чинного законодавства.

9.5. Банк (а при зміні кредитора у зобов'язанні - інший законний кредитор) має право, а Позичальник надає згоду на збір, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про Позичальника:

9.5.1. через інформаційну систему **Кредитний реєстр Національного банку України**, відповідно до встановленого законодавством України порядку, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;

9.5.2. через **Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»**, яке знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка (вул. Марини Раскової), буд.11, та/або через Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд.1-д (для кореспонденції: 49044, м. Дніпро, а/с 2733), та/або через іншу юридичну особу, з якою Банк укладає відповідний договір згідно чинного законодавства України, (які надалі разом та кожне окремо іменуються – Бюро) шляхом надання інформації, що ідентифікує Позичальника, а також інших відомостей, які будуть надані до Бюро на підставі укладеного договору з метою формування та ведення кредитної історії, як майбутнього суб'єкта кредитної історії, яка в себе включає: інформацію про позичальника, як суб'єкта кредитної історії; інформацію щодо виконання договорів, дія яких припинена виконанням зобов'язань; інформацію щодо чинних договорів укладених раніше; інформацію, яка внесена до анкети з метою отримання нового кредиту; інформацію щодо укладення нового договору.

9.5.3. Укладаючи цей Договір, Позичальник надає згоду Бюро на перевірку інформації, яка була внесена ним до анкетних даних, на отримання Банком (а при зміні кредитора у зобов'язанні - інший законний кредитор) його кредитної історії від Бюро, а також на отримання додаткової інформації, порівняно з внесеною до анкети позичальника, від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел.

9.5.4. Позичальник також надає згоду на отримання Банком, а при зміні кредитора у зобов'язанні - іншим законним кредитором, з Бюро протягом всього періоду дії договору власної кредитної історії, що міститься в базі даних Бюро, в тому числі актуалізованої, оновленої, перевіреної та доповненої інформації, що складає його кредитну історію.

9.5.5. Також Позичальник повідомлений про те, що у разі зміни місцезнаходження Бюро, інформація про це буде розміщена Банком у відповідному оголошенні на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua/>, а також він може отримати її за телефонами цілодобової клієнтської підтримки +38 044 593-10-20.

9.6. Позичальник підтверджує, що уповноважена особа діє у повній відповідності з наданими їй повноваженнями та з повним розумінням предмету та змісту Договору, та підтверджує наявність усіх необхідних дозволів органів управління та/або власників Позичальника.

Позичальник стверджує, що йому відомі та зрозумілі вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових документів Національного банку України, в тому числі в частині умов визнання Позичальника інсайдером/ пов'язаною особою Банку.

9.7. Права Банку за цим Договором можуть бути відступлені третій особі відповідно до чинного законодавства України без згоди Позичальника.

9.8. Зобов'язання Позичальника з повернення заборгованості за цим Договором можуть бути виконані третьою особою без отримання будь-яких окремих погоджень чи підтверджень від Позичальника (тобто при виконанні обов'язків Позичальника третьою особою Банк резюмує, що виконання обов'язку покладено Позичальником на таку особу в порядку, визначеному статтею 528 Цивільного кодексу України).

9.9. Документи та листування між Сторонами, пред'явлення вимоги Банком, надалі - Повідомлення,

можуть здійснюватись у письмовій, в т.ч. отримані під розписку, або в електронній формі. Повідомлення, направлені на адреси Сторін, зазначені в розділі 10 цього Договору, кур'єрською службою/поштовим оператором або за допомогою засобів інформаційних, електронних комунікаційних, інформаційно-комунікаційних систем, які забезпечують обмін електронними документами, в т.ч. засобами електронної пошти або системи електронного обслуговування «Інтернет-Банк» вважаються врученими належним чином. Відповідальність за неотримання або несвоєчасне отримання іншою Стороною Повідомлення на адресу, зазначену в цьому Договорі, несе Сторона, яка вчасно не повідомила про зміни адрес, зазначених в розділі 10 цього Договору.

Для підписання в паперовій формі

9.10. Цей Договір складено в двох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу. Один примірник знаходиться у Банку, а другий у Позичальника.

Для підписання КЕП

9.10. Цей Договір укладено в електронній формі, шляхом підписання його кваліфікованими електронними підписами (КЕП) Сторін, згідно Публічних правил електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що розміщені на сайті Банку (<https://clhs.com.ua/>).

9.11. Підписанням цього Договору уповноважена особа Позичальника надає згоду Банку на обробку та використання персональних даних, які належать до банківської таємниці, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджує, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України, права суб'єкта персональних даних тощо.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Для підписання в паперовій формі

БАНК:

АТ «БАНК КД»

Україна, 04070, м. Київ,

вул. Борисоглібська,

буд. 5, літера А

к/р UA173000010000032006100201026 в НБУ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382

Телефон: (044) 593-10-20,

Адреса електронної пошти: info@clhs.com.ua

Посада

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

м.п.

підпис

Для підписання КЕП

БАНК:

АТ «БАНК КД»

Україна, 04070, м. Київ,

вул. Борисоглібська,

буд. 5, літера А

к/р UA173000010000032006100201026 в НБУ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382

Телефон: (044) 593-10-20,

Адреса електронної пошти: info@clhs.com.ua

Посада

ПОЗИЧАЛЬНИК:

Скорочене найменування

---, ----__ обл., --- район, м -----,

вул. -----, буд. –

адреса реєстрації

п/р UA

в АТ «БАНК КД»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

Телефон: + 38()- - -

Адреса електронної пошти:

Посада

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

м.п.

підпис

ПОЗИЧАЛЬНИК:

Скорочене найменування

---, ----__ обл., --- район, м -----,

вул. -----, буд. –

адреса реєстрації

п/р UA

в АТ «БАНК КД»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

Телефон: + 38()- - -

Адреса електронної пошти:

Посада

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

Підписано кваліфікованим електронним підписом
уповноваженого Представника

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

Підписано кваліфікованим електронним підписом
уповноваженого Представника

Перевірити підписи можна на ресурсі <https://czo.gov.ua/verify>

Додаток 1 До Кредитного договору № _____
(про відкриття кредитної лінії) від «__» _____ 202__ р.

**Графік
зміни ліміту заборгованості Кредитної лінії**

Період погашення	Дата	Сума до сплати грн.	Ліміт заборгованості грн.
Всього			
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			

Для підписання в паперовій формі

БАНК:
АТ «БАНК КД»

ПОЗИЧАЛЬНИК:
Скорочене найменування

Посада

Посада

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

Ім'я ПРИЗВИЩЕ

м.п.

підпис

підпис