



КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від 14 липня 2021 р. № 723

Київ

Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі

Відповідно до статті 17 Бюджетного кодексу України Кабінет Міністрів України **постановляє:**

1. Затвердити такі, що додаються:

Порядок надання державних гарантій на портфельній основі;

Типовий договір про надання державної гарантії на портфельній основі.

2. Внести до пункту 7 Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28 “Про надання фінансової державної підтримки” (Офіційний вісник України, 2020 р., № 12, ст. 489, № 97, ст. 3127; 2021 р., № 4, ст. 227, № 11, ст. 468), зміну, що додається.



Прем'єр-міністр України

Д. ШМИГАЛЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723

ПОРЯДОК
надання державних гарантій на портфельній основі

1. Цей Порядок визначає механізм відбору банків-кредиторів, умови надання державних гарантій для забезпечення часткового виконання боргових зобов'язань за портфелем кредитів банків-кредиторів, що надаються суб'єктам господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва — резидентам України (далі — державні гарантії на портфельній основі), що визначені у додатку, розмір та вид забезпечення, що надається такими суб'єктами господарювання, процедуру виконання гарантом гарантійних зобов'язань, а також врегулювання простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарантом здійснено виплати на вимогу банку-кредитора.

2. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні:

агент — АТ “Державний експортно-імпорتنний банк України”, що надає агентські, консультаційні та інші послуги відповідно до умов агентської угоди між гарантом та агентом та договору про надання державної гарантії на портфельній основі, який укладається між гарантом та банком-кредитором;

банки-кредитори — банки, відібрані на умовах, визначених цим Порядком, перелік яких визначається рішенням Кабінету Міністрів України щодо надання державних гарантій на портфельній основі;

гарант — держава в особі Голови Боргового агентства, а до початку функціонування Боргового агентства — в особі Міністра фінансів;

позичальники — суб'єкти господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва, визначені Господарським кодексом України, що отримують кредити від банків-кредиторів, часткове виконання боргових зобов'язань за якими забезпечується державними гарантіями на портфельній основі (далі — кредити).

Граничні показники річного доходу та середньої кількості працівників позичальників розраховуються сумарно за всією групою пов'язаних із позичальником контрагентів (група пов'язаних із позичальником контрагентів визначається відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку від 28 серпня 2001 р. № 368). При цьому, якщо позичальник входить або щонайменше протягом останніх шести місяців входив до групи пов'язаних контрагентів, які не відповідають зазначеним граничним показникам, його заявка на отримання кредиту не

може бути включена до реєстру. Суб'єкт підприємництва повинен відповідати зазначеним критеріям на момент подання заявки та здійснення правочину щодо отримання кредиту у банку-кредитора;

портфель кредитів — сукупність всіх кредитів банку-кредитора, зобов'язання за якими частково забезпечені державною гарантією на портфельній основі;

реєстр — перелік кредитів, які банк-кредитор визначив як такі, що входять до портфеля кредитів.

3. Державні гарантії на портфельній основі надаються відповідно до Бюджетного кодексу України та закону про Державний бюджет України на відповідний рік, на підставі відповідного рішення Кабінету Міністрів України, яким, зокрема, визначається перелік банків-кредиторів та встановлюються для кожного банку-кредитора граничні обсяги державних гарантій на портфельній основі, що не перевищують 50 відсотків загальної суми зобов'язань за основним боргом за портфелем кредитів банку-кредитора та 70 відсотків за кожним окремим кредитом, а у разі надання державних гарантій за кредитами, отриманими з метою купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, — в обсязі, що не перевищує 50 відсотків непогашеної суми основного боргу за кожним окремим кредитом (далі — рішення Кабінету Міністрів України).

4. Частина портфеля кредитів за реєстром, зобов'язання за якою забезпечені державною гарантією на портфельній основі, не може перевищувати суми в розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу банку-кредитора на кожен дату формування такого реєстру.

5. Строк дії державної гарантії на портфельній основі не може перевищувати:

п'яти років — для забезпечення боргових зобов'язань за кредитами, що надаються для фінансування інвестиційних проектів та інвестиційних цілей, оборотного капіталу та рефінансування заборгованості суб'єкта підприємництва;

десяти років — для забезпечення боргових зобов'язань за кредитами, що надаються для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення.

6. Для участі у відборі банки до 10 числа першого місяця кварталу (у III кварталі 2021 р. — до 23 липня 2021 р.) надсилають на адресу агента у довільній електронній та/або паперовій формі звернення про заінтересованість в отриманні державних гарантій на портфельній основі, в якому в табличній формі підтверджують відповідність таким вимогам:

1) складення банком річної фінансової звітності та річної консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та надання річних висновків за результатами аудиту

фінансової звітності згідно із зазначеними стандартами протягом останнього календарного року;

2) незастосування протягом останнього року Національним банком до банку таких заходів впливу, як обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів операцій і віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного;

3) відсутність у банку простроченої заборгованості перед державою із здійснення розрахунків з державним бюджетом і державними цільовими фондами;

4) відсутність випадків невиконання/несвоєчасного виконання банком своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами;

5) дотримання банком вимог, установлених Національним банком, щодо формування обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні;

6) наявність працюючого гривневого кредитного портфеля клієнтів мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва в розмірі не менше ніж 500 млн. гривень на дату подання звернення.

До звернення банком додається такий пакет документів:

річна фінансова звітність та річна консолідована фінансова звітність банку, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та річні висновки за результатами аудиту фінансової звітності згідно із зазначеними стандартами протягом останнього року;

письмове підтвердження Національного банку, видане не раніше ніж 10 днів до дати надіслання звернення до агента, того, що протягом останнього року Національний банк не застосовував до банку таких заходів впливу, як обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів операцій і віднесення банку до категорії проблемного або неплатоспроможного, що банк дотримується вимог, установлених Національним банком, щодо формування обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні;

довідка ДПС, видана не раніше ніж 10 днів до дати надіслання звернення до агента, про відсутність у банку заборгованості із сплати платежів, контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи;

письмове підтвердження банку щодо відсутності на дату надіслання звернення випадків невиконання/несвоєчасного виконання ним своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами;

письмове підтвердження банку щодо наявності організаційної структури, яка дає йому змогу виконувати в повному обсязі свої функції з видачі кредитів позичальникам, опису кредитних процесів щодо фінансування мікропідприємництва, малого та/або середнього

підприємництва із посиланням на офіційний веб-сайт банку щодо наявності відповідної банківської послуги, стратегії розвитку, кредитного портфеля мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва та із зазначенням його розміру, рівня непрацюючих кредитів у такому портфелі, персоналу та інших ресурсів;

засвідчені відповідною посадовою особою копії установчих документів банку, банківської ліцензії, рішення уповноваженого органу банку про призначення на посаду голови та членів правління банку.

7. На підставі отриманого від банку звернення агент протягом п'яти робочих днів готує інформацію про відповідність чи невідповідність банку вимогам до банків-кредиторів та наявність чи відсутність документів, передбачених пунктом 6 цього Порядку, та надає її Мінфіну.

За результатами розгляду інформації, отриманої від агента, Мінфін до 30 числа першого місяця кварталу готує проект рішення Кабінету Міністрів України з урахуванням вимог, передбачених пунктом 4 цього Порядку.

У разі коли від банків для проходження відбору будуть одночасно подані звернення на загальну суму, що перевищує обсяг, визначений законом про Державний бюджет України на відповідний рік, розмір кожного окремого звернення від банку буде пропорційно зменшений на розмір загального перевищення.

8. Агент на підставі рішення Кабінету Міністрів України готує та подає для укладення між гарантом та банком-кредитором проекти договорів про надання державних гарантій на портфельній основі.

За укладеними договорами агент надсилає банкам-кредиторам інвойси щодо сплати ними належних до сплати комісій на користь гаранта та агента.

9. Позичальник подає до банку-кредитора заявку щодо отримання кредиту, яка повинна відповідати визначеним у додатку умовам надання державних гарантій на портфельній основі, до якої додаються необхідні документи відповідно до внутрішніх процедур та правил банку-кредитора.

10. Банк-кредитор здійснює відбір, оцінку кредитоспроможності позичальників та їх кредитування відповідно до власних правил та процедур та на власний розсуд приймає обґрунтоване рішення щодо можливості включення кредиту до реєстру з урахуванням вимог, передбачених цим Порядком.

Реєстр повинен на дату його формування відповідати вимогам, передбаченим пунктом 3 цього Порядку.

До реєстру можуть включатися кредити, за якими правочини щодо їх надання укладені після дати укладення договору про надання державних гарантій на портфельній основі. До реєстру не може бути включено

кредит, за яким позичальником порушено умови повернення кредиту в частині прострочення більше ніж на один робочий день заборгованості із сплати основної суми боргу та/або відсотків за кредитом.

У разі коли у реєстрі питома вага кредитів, за якими заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків прострочена більше ніж 90 днів, зростає до 25 відсотків або питома вага кредитів, за якими заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків прострочена більше ніж 30 днів, зростає до 35 відсотків, зазначеному банку-кредитору забороняється збільшення реєстру, незважаючи на існуючий затверджений граничний обсяг державних гарантій на портфельній основі (далі — ліміт державної гарантії). Якщо у реєстрі питома вага кредитів, за якими заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків прострочена, зменшується до рівня нижче ніж 25 або 35 відсотків відповідно, банку-кредитору дозволяється подальше збільшення реєстру.

11. Якщо банк-кредитор протягом шести місяців від дати укладення з гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній основі не сформував реєстр, такий договір втрачає чинність. Якщо банк-кредитор протягом одного року від дати укладення з гарантом договору про надання державних гарантій на портфельній основі не використав ліміт державної гарантії, невикористаний ліміт державної гарантії за згодою іншого банку-кредитора перерозподіляється шляхом укладення додаткового договору до договору про надання державних гарантій на портфельній основі на підставі змін, внесених до рішення Кабінету Міністрів України.

12. Банк-кредитор:

отримує від позичальників та/або третіх осіб майнове та/або інше забезпечення належного виконання зобов'язань за отриманими кредитами;

здійснює контроль за цільовим використанням позичальниками запозичених коштів;

з метою покращення якості портфеля кредитів, що частково забезпечений державною гарантією, може здійснювати заміну/виключення окремих кредитів з такого реєстру;

у разі виявлення агентом або гарантом невідповідності кредитів, включених до реєстру, умовам, визначеним цим Порядком, повинен здійснити виключення таких кредитів з реєстру;

отримує в установленому порядку від кожного позичальника дозвіл на надання у разі прострочення заборгованості із сплати основного боргу та/або відсотків більше ніж 90 днів гаранту та агенту доступу до інформації, що стосується позичальника та є відомою банку-кредитору;

звітує щомісяця перед агентом про стан надання, повернення і обслуговування кредитів у рамках портфелів кредитів;

разово протягом п'яти робочих днів від дати укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі вносить до державного бюджету плату за надання державної гарантії у розмірі 0,001 відсотка суми такої гарантії протягом строку дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, або обмежувальних заходів, пов'язаних з її поширенням, що збільшується до:

- 0,5 відсотка з дня відміни карантину;

- 1,25 відсотка суми гарантії для кредитів, що надаються для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, що сплачується разово протягом семи робочих днів з дати відміни карантину та/або надання кредиту для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення шляхом сплати до державного бюджету різниці між сплаченою сумою та сумою, належною до сплати;

сплачує агенту комісію за підготовку державної гарантії в розмірі 0,05 відсотка затвердженого ліміту державної гарантії разово протягом 30 днів після укладення договору про надання державної гарантії на портфельній основі та комісію за управління — 0,25 відсотка річних суми частини портфелів кредитів, що покрита державною гарантією на портфельній основі.

13. Агент:

щомісяця отримує, перевіряє звіти банків-кредиторів (без зазначення ідентифікаційних даних позичальників, але із зазначенням ключових параметрів кредиту, перелік яких визначено агентом) щодо стану надання, повернення і обслуговування кредитів у рамках портфелів кредитів, що включені до реєстру, щодо відповідності умовам надання державних гарантій на портфельній основі та надає гаранту інформацію щодо руху заборгованості за портфелями кредитів, невикористаного залишку граничного обсягу державних гарантій на портфельній основі банками-кредиторами; стану дотримання розміру гарантованих державою боргових зобов'язань за кожним кредитом, відповідно до вимог, визначених цим Порядком; питомої ваги кредитів, за якими є заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків більше ніж 90 днів, або кредитів, за якими є заборгованість із сплати основного боргу та/або відсотків більше ніж 30 днів у портфелі кредитів;

контролює неперевищення загальної суми частки портфелів кредитів банків-кредиторів, обсягу, визначеного законом про Державний бюджет України на відповідний рік.

14. Якщо позичальник не здійснив планового платежу згідно з графіком платежів за отриманим кредитом і такий платіж залишається несплаченим протягом 90 днів:

1) банк-кредитор щомісяця, але не пізніше 10 числа місяця, наступного за звітним періодом, надає гаранту вимогу щодо виконання

ним гарантійних зобов'язань, а агенту — інформацію щодо сум, що належать до сплати гарантом разом із підтвердними документами (лист банку-кредитора із зазначенням переліку кредитів, включених до портфеля кредитів, за якими заборгованість із сплати основного боргу прострочена більше ніж 90 днів), оформленими відповідно до умов договору про надання державної гарантії на портфельній основі. При цьому сума, що належить до сплати гарантом, визначається як частина простроченої заборгованості за основним боргом за кредитом на дату підготовки вимоги банком-кредитором, пропорційна розміру гарантованих державою боргових зобов'язань за таким кредитом;

2) агент перевіряє надану банком-кредитором інформацію (щодо правильного розрахунку сум, що належать до сплати гарантом) та протягом 10 календарних днів з дати отримання такої інформації передає гаранту інформацію щодо сум, які підлягають сплаті гарантом за відповідними вимогами банків-кредиторів;

3) гарант один раз на місяць (але не пізніше 30 календарних днів після отримання відповідної вимоги) на підставі вимог, отриманих від банків-кредиторів, перевірених агентом, виплачує банкам-кредиторам суми, що належать до сплати на виконання ним гарантійних зобов'язань. Якщо сума, що сплачується гарантом банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань, буде більше за суму, що належить до сплати гарантом банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань на дату здійснення такої виплати, банк-кредитор повертає гаранту різницю між цими сумами;

4) у разі здійснення гарантом виплати на виконання гарантійних зобов'язань на вимогу банку-кредитора банк-кредитор зобов'язаний застосувати інструменти врегулювання заборгованості за кредитом (зокрема, за рахунок реалізації предмета забезпечення) у найкоротші строки відповідно до внутрішніх правил і процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках;

5) частина коштів, отриманих банком-кредитором внаслідок застосування інструментів врегулювання простроченої заборгованості (крім коштів, отриманих від гаранта на виконання ним гарантійних зобов'язань за кредитом), перераховується до державного бюджету. Сума такого платежу визначається пропорційно частині кредиту, покритій державною гарантією на портфельній основі, однак не може перевищувати суми, сплаченої гарантом банку-кредитору на виконання своїх гарантійних зобов'язань, та пені, на суму якої збільшується заборгованість позичальника. Якщо стягнення заборгованості проведено банком-кредитором до отримання від гаранта платежу на виконання гарантійних зобов'язань, перерахування коштів до державного бюджету не здійснюється та всі отримані в результаті такого стягнення кошти спрямовуються на погашення заборгованості позичальника перед банком-кредитором;

б) робота із застосування інструментів врегулювання простроченої заборгованості позичальників за кредитами проводиться банком-кредитором до прийняття банком-кредитором обґрунтованого рішення про те, що подальше проведення такої роботи є економічно недоцільним. Таке рішення банку-кредитора перевіряється агентом та погоджується з гарантом.

15. На суму простроченої заборгованості позичальника за кредитом, за яким гарантом здійснено виплати на вимогу банку-кредитора, агентом розраховується пеня, на суму якої збільшується заборгованість позичальника та яка стягується з позичальника банком-кредитором відповідно до внутрішніх правил і процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках.

Така пеня нараховується з дати здійснення гарантом виплати банку-кредитору на виконання гарантійних зобов'язань до дати погашення такої заборгованості або до дати, яка настає через шість календарних місяців з дати здійснення гарантом виплати, залежно від того, яка з дат настане раніше.

Пеня нараховується за кожний календарний день прострочення, включаючи день погашення такої заборгованості, у розмірі 120 відсотків річної облікової ставки Національного банку, діючої на кожний такий день.

Додаток
до Порядку

УМОВИ

надання державних гарантій для забезпечення часткового виконання боргових зобов'язань за портфелем кредитів банків-кредиторів, що надаються суб'єктам господарювання мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва — резидентам України

1. Позичальник повинен відповідати таким критеріям:

бути фізичною особою — резидентом, зареєстрованою в установленому законом порядку як фізична особа — підприємець, або юридичною особою — резидентом, учасники (засновники) та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами — резидентами;

бути суб'єктом мікропідприємництва, малого та/або середнього підприємництва відповідно до частини третьої статті 55 Господарського кодексу України та зареєстрованим на території України (крім тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономної Республіки Крим та м. Севастополя);

якщо кредит надається для фінансування купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, основним видом економічної діяльності такого суб'єкта господарювання повинно бути сільське господарство, суб'єкт повинен мати у власності та/або користуванні земельні ділянки сільськогосподарського призначення в обсязі, що не перевищує 500 гектарів, включаючи земельні ділянки, що придбаваються за рахунок кредиту;

не повинен підпадати під обмеження щодо надання державної підтримки, визначені статтею 13 Закону України “Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні” (крім лізингових компаній);

не бути особами, учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарами яких є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особами, які належать або належали до терористичних організацій, юридичними особами, в яких особи, які належать або належали до терористичних організацій, виступають учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарами;

не бути особами, стосовно яких застосовано такі спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України “Про санкції”, як заборони на укладення правочинів з набуття у власність земельних ділянок, а також пов'язаними з ними особами;

строк провадження господарської діяльності з моменту реєстрації повинен перевищувати 12 місяців, що підтверджується документально;

для кредиту, що надається для фінансування купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, строк провадження господарської діяльності за основним видом економічної діяльності — сільське господарство, повинен перевищувати 12 місяців, що підтверджується документально;

клас згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку від 30 червня 2016 р. № 351, для боржників — юридичних осіб малого та середнього підприємства за інтегральним показником — не нижче 8, за групою кредитів фізичним особам, які є суб'єктами господарювання, для провадження підприємницької діяльності та юридичних осіб — боржників за кредитами під інвестиційний проект на підставі встановлених критеріїв — не нижче 4;

не бути пов'язаною особою з банком-кредитором.

2. Кредит у рамках портфеля кредитів може бути надано для фінансування:

реалізації інвестиційного проекту та інвестиційних цілей, пов'язаних з провадженням господарської діяльності позичальників;

рефінансування заборгованості суб'єкта підприємництва за кредитом (кредитами), наданим (наданими) банком (банками) України;

оборотного капіталу суб'єкта підприємництва, крім овердрафтів;

купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення.

3. Кредит у рамках портфеля кредитів не може бути надано на:

виробництво зброї, боєприпасів (включаючи вибухові матеріали та спортивну зброю), озброєння, військового чи поліцейського обладнання або об'єктів інфраструктури та обладнання, що призводить до обмеження прав і свобод людини (а саме в'язниці, пенітенціарні установи будь-якої форми) або порушення прав людини;

провадження діяльності, забороненої законодавством;

провадження діяльності, за якою позичальник більше ніж 10 відсотків річних надходжень генерує за рахунок діяльності, спрямованої на виробництво або сприяння використанню обладнання для азартних ігор і пов'язаного обладнання, та/або діяльності, спрямованої на виробництво, виготовлення, обробку або спеціалізоване розповсюдження алкогольних і тютюнових виробів та здійснення заходів, що сприяють використанню тютюну (наприклад, зали для паління).

4. Основні умови кредиту в рамках портфеля кредитів:

валюта кредиту — гривня;

номінальна відсоткова ставка — не перевищує UIRD (три місяці) станом на найближчий робочий день, що передує даті підписання кредитного договору, плюс 7 відсотків річних;

розмір комісій — на покриття витрат банку-кредитора (не враховуючи плати за надання державної гарантії) на обслуговування кредиту не більше ніж 1 відсоток річних суми кредиту;

забезпечення — покриття кредиту основними видами майнового та/або іншого забезпечення. У разі коли кредит надається для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, під заставу передаються земельні ділянки сільськогосподарського призначення, що придбаваються за рахунок такого кредиту;

до портфеля кредитів не може включатися кредит, за яким надано забезпечення у формі гарантії за іншими програмами державної підтримки або програмами міжнародних фінансових організацій;

до портфеля кредитів може включатися кредит, за яким надається державна фінансова підтримка як часткова компенсація відсоткової ставки відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28 “Про надання фінансової державної підтримки” (Офіційний вісник України, 2020 р., № 12, ст. 489, № 34, ст. 1138; 2021 р., № 4, ст. 227, № 11, ст. 468), що наданий на цілі, визначені підпунктами 1 і 2 пункту 4 зазначеного Порядку;

вид кредиту — кредит, кредитна лінія;

строк кредиту — до 10 років, якщо кредит надається для фінансування купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, — до 15 років;

максимальна сукупна заборгованість позичальника та учасників групи пов'язаних з ним контрагентів — 100 млн. гривень.

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723

ТИПОВИЙ ДОГОВІР
про надання державної гарантії
на портфельній основі № _____

м. Київ _____ 20__ року

Міністр фінансів _____, який діє від імені держави
(прізвище, ім'я, по батькові)
за дорученням Кабінету Міністрів України на підставі Положення про
Міністерство фінансів України, затвердженого постановою Кабінету
Міністрів України від 20 серпня 2014 р. № 375 (далі — Гарант), з однієї
сторони, та _____, зареєстрований платником
(найменування банку)
_____ (далі — банк-кредитор), що розташований за
адресою: _____, код згідно з ЄДРПОУ
(місцезнаходження)
_____, в особі _____, який (яка) діє на підставі
(прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з другої сторони (далі — сторони),
(найменування документа)

усвідомлюючи важливість розвитку суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні, збільшення обсягів виробництва, експорту, імпортозаміщення, високотехнологічного виробництва, енергоефективності, впровадження інновацій, а також сприяння створенню нових робочих місць та підприємств, поверненню трудових мігрантів в Україну;

керуючися необхідністю поєднання зусиль для проведення дієвих заходів, які повинні сприяти реалізації державної політики у сфері підтримки та розвитку мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні;

зважаючи на потребу вирішення питання доступу суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва в Україні до фінансування їх господарської діяльності;

для забезпечення співпраці сторін, пов'язаної з наданням державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва як державних гарантій на портфельній основі на підставі статті 17 Бюджетного кодексу України, закону про Державний бюджет України на відповідний рік, відповідно до Порядку надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 (далі — Порядок), сторони домовилися про таке.

Терміни та визначення. Тлумачення

1. У цьому договорі терміни вживаються в такому значенні:

1) агент — АТ “Укресімбанк”, якому Гарант відповідно до Порядку доручив надавати послуги, визначені цим договором та агентською угодою;

2) агентська угода — угода між Гарантом та агентом від 23 грудня 2020 р.;

3) анкета кредиту — анкета, складена банком-кредитором в електронному вигляді (у форматі MS Excel) за формою, розробленою агентом та погодженою з Мінфіном, надається банком-кредитором агенту з метою виконання агентом своїх зобов'язань перед Гарантом за агентською угодою;

4) банківський день — день, що є робочим днем, протягом якого банки в Україні проводять операції з виконання електронних розрахунків у системі електронних платежів Національного банку. Якщо будь-яка дата, протягом якої повинна бути здійснена певна дія за цим договором, не є банківським днем, така дія повинна здійснюватися на наступний банківський день;

5) вимога — повідомлення від банку-кредитора до Гаранта з вимогою сплатити кошти за гарантією, складене за формою, розробленою агентом та погодженою з Мінфіном;

6) гарантія — грошове зобов'язання Гаранта перед банком-кредитором щодо сплати певної суми коштів банку-кредитору у разі настання гарантійного випадку;

7) гарантійний випадок — нездійснення позичальником планового платежу за основним боргом згідно з графіком платежів за будь-яким кредитом, включеним до портфеля, і несплата такого платежу протягом 90 календарних днів;

8) гарантовані зобов'язання з основного боргу — сума, яка розраховується як результат множення ставки індивідуальної гарантії на зобов'язання з основного боргу за кредитами, включеними до портфеля;

9) заборонена діяльність — будь-яке фінансування тероризму, відмивання грошей або заборонені дії, а також діяльність, зазначена у законодавстві як заборонена для фінансування;

10) заборонені дії — дії, які включають:

дії, пов'язані з примушенням, — завдання збитків або нанесення шкоди, або загроза завдати збитків або нанести шкоду прямо або опосередковано будь-якій стороні або власності сторони з метою неправомірного впливу на дії сторони;

дії, обумовлені змовою, — домовленість між двома або більше сторонами, спрямована на досягнення неправомірної мети, включаючи неправомірний вплив на дії іншої сторони;

корупційні дії — пропонування, надання, отримання або вимагання, безпосередньо або опосередковано будь-чого, що має цінність, стороною з метою неправомірного впливу на дії іншої сторони;

шахрайські дії — будь-яка дія або її уникнення, включаючи невірну заяву, що свідомо або з необережності вводить в оману чи є спробою введення в оману сторони з метою отримання фінансової або іншої вигоди або уникнення зобов'язання;

перешкоджаючі дії — розслідування компетентними органами дій, пов'язаних з примушенням, обумовлених змовою, корупційних дій або шахрайських дій у зв'язку із здійсненням заходів, пов'язаних з наданням державних гарантій на портфельній основі (навмисне знищення, фальсифікація, зміна або приховування доказів, що є суттєвими для розслідування; та/або погрози, переслідування або залякування будь-якої сторони, для перешкоджання їй розкрити ту інформацію, що стосується розслідування, або продовження розслідування, або дії, що передбачають суттєве перешкоджання реалізації договірних прав перевірки або доступу до інформації);

11) зобов'язання з основного боргу — сума, що складається із залишку заборгованості та невикористаного кредитного ліміту за кредитом;

12) карантин — карантин, встановлений Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, або обмежувальних заходів, пов'язаних з її поширенням;

13) комісія за надання гарантії — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь Гаранта в розмірі 0,5 відсотка ліміту гарантії, яка на період строку дії карантину становить 0,001 відсотка ліміту гарантії;

14) комісія за надання гарантії за кредитами для купівлі землі — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь Гаранта в розмірі:

на строк дії карантину — 1,249 відсотка частини зобов'язання з основного боргу, що покрита гарантією, за кожним окремим кредитом, що надається для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, який вперше включений до переліку кредитів, які банк-кредитор визначив як такі, що включені до портфеля, складений в електронному вигляді (у форматі MS Excel) за формою, розробленою агентом та погодженою з Мінфіном (далі — реєстр);

після закінчення строку дії карантину — 0,75 відсотка частини зобов'язання з основного боргу, що покрита гарантією, за кожним окремим кредитом, що надається для купівлі земельних ділянок сільськогосподарського призначення, який вперше включений до реєстру;

15) комісія за підготовку гарантії — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь агента в розмірі 0,05 відсотка (у тому числі податок на додану вартість) ліміту гарантії разово;

16) комісія за управління гарантією — комісія, що підлягає сплаті банком-кредитором на користь агента в розмірі 0,25 відсотка (у тому числі податок на додану вартість) річних суми гарантованих зобов'язань з основного боргу, визначених станом на кінець кожного календарного місяця згідно з реєстром, з розрахунку, що в кожному місяці 30 днів та 360 днів у кожному році;

17) кредит — кредитні кошти в національній валюті, які надаються банком-кредитором позичальнику на умовах кредитного договору, укладеного між банком-кредитором та позичальником (далі — кредитний договір), який відповідає критеріям прийнятності;

18) критерії прийнятності — перелік вимог, яким повинні відповідати кредити для включення до реєстру, зазначений в умовах надання державних гарантій на портфельній основі, що є додатком до Порядку, та в інших нормах Порядку;

19) ліміт гарантії — сума, що становить $\frac{\text{_____}}{\text{(цифрами)}} \text{ (} \frac{\text{_____}}{\text{(словами)}} \text{)}$ гривень;

20) позичальник — суб'єкт господарювання, якому надано кредит, включений до портфеля;

21) портфель — сукупність всіх кредитів, зобов'язання за якими частково забезпечені гарантією;

22) проблемний кредит — кредит, за яким банку-кредитору виплачено суму сплати за гарантією;

23) прострочена заборгованість перед бюджетом — загальна сума всіх сум сплати за гарантією, що виплачені Гарантом за кожним проблемним кредитом, за вирахуванням сум, перерахованих на користь Гаранта в рахунок погашення заборгованості позичальників перед бюджетом за виплаченими сумами сплати за гарантією;

24) рахунок Гаранта — рахунок Гаранта № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено банку-кредитору Гарантом або агентом;

25) рахунок банку-кредитора — рахунок банку-кредитора № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено Гаранту та агенту банком-кредитором;

26) рахунок агента — рахунок агента № _____ або будь-який інший рахунок, про який буде письмово повідомлено банку-кредитору агентом;

27) ставка індивідуальної гарантії — ставка у відсотках, що зазначена у сформованому на відповідну дату реєстрі та відповідає частині зобов'язання з основного боргу, що покрита гарантією, за кожним окремим кредитом, включеним до портфеля;

28) ставка гарантії на портфельній основі — співвідношення у відсотках загальної суми гарантованих зобов'язань з основного боргу до зобов'язань з основного боргу за портфелем;

29) строк дії гарантії — період, що починається на дату укладення цього договору та закінчується на дату, яка випадає через:

п'ять років з дати укладення цього договору — для забезпечення боргових зобов'язань за кредитами, що надаються для фінансування інвестиційних проектів та інвестиційних цілей, оборотного капіталу та рефінансування заборгованості суб'єкта підприємництва;

десять років — для забезпечення боргових зобов'язань за кредитами, що надаються для купівлі землі сільськогосподарського призначення;

30) сума сплати за гарантією — сума, що визначається за такою формулою:

$$CCG = \sum_i^n ПЗі \times СІГі,$$

де ПЗі — прострочена заборгованість за основним боргом за і-им кредитом, включеним до портфеля, за яким настав та триває гарантійний випадок;

СІГі — ставка індивідуальної гарантії за і-им кредитом, включеним до портфеля.

2. Посилання у цьому договорі на договір означає посилання як на умови договору, так і на додатки, зміни і доповнення до нього, що можуть бути внесені у разі потреби, якщо інше прямо не зазначене у тексті або не вимагається відповідно до контексту.

3. Назви розділів цього договору призначено виключно для зручності користування та не використовуються для тлумачення його змісту.

4. Слова, використані в однині, означають також слова у множині та навпаки.

5. Умови цього договору, що містять слова “згода”, “погоджений”, “угода” та інші похідні від них слова, означають згоду щодо викладеного, оформлену у письмовій формі за підписом уповноважених представників сторін.

Загальні умови надання гарантії

6. Гарант на умовах цього договору та в межах ліміту гарантії надає на користь банку-кредитора безвідкличну гарантію з метою гарантування виконання позичальниками частини своїх грошових зобов'язань перед банком-кредитором за кредитними договорами, включеними до портфеля.

7. Гарантія надається за кредитами, включеними до портфеля.

8. Гарантія вважається наданою на користь банку-кредитора з дати укладення цього договору.

9. Обов'язковою умовою надання гарантії є надання майнового або іншого забезпечення виконання боргових зобов'язань позичальника за кредитним договором перед банком-кредитором та Гарантом.

10. Ставка індивідуальної гарантії визначається на розсуд банку-кредитора для кожного окремого кредиту та не може перевищувати 70 відсотків за кожним окремим кредитом.

11. Ставка гарантії на портфельній основі в будь-який момент не може перевищувати 50 відсотків.

12. У разі настання гарантійного випадку Гарант зобов'язаний сплатити на користь банку-кредитора суму сплати за гарантією згідно з вимогами розділу "Сплата за гарантією" цього договору.

13. Незважаючи на будь-які інші положення цього договору, загальна сума всіх сум сплати за гарантією, що підлягає сплаті Гарантом протягом строку дії цього договору, не може перевищувати ліміту гарантії.

14. Дія гарантії припиняється у разі:

1) відмови банку-кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання Гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією;

2) в інших випадках, встановлених цим договором або законодавством.

15. Банк-кредитор не має права включати до реєстру нові кредити у разі, коли на дату формування реєстру стався один або кілька таких випадків:

1) співвідношення суми гарантованих зобов'язань за основним боргом за портфелем, збільшеної на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за портфелем, до загальної суми зобов'язання з основного боргу за портфелем перевищує 50 відсотків;

2) загальна сума гарантованих зобов'язань за основним боргом за портфелем, збільшена на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за портфелем, перевищує суму в розмірі 25 відсотків

регулятивного капіталу банку-кредитора станом на останню доступну дату;

3) загальна сума заборгованості за основним боргом за кредитами, включеними до портфеля, за якими заборгованість із сплати основному боргу та/або відсотків становить більше 90 днів, збільшена на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за кредитами, становить або перевищує 25 відсотків зобов'язання з основного боргу за портфелем;

4) загальна сума заборгованості за основним боргом за кредитами, включеними до портфеля, за якими заборгованість із сплати основному боргу та/або відсотків становить більше 30 днів, збільшена на суму простроченої заборгованості перед бюджетом за кредитами, становить або перевищує 35 відсотків зобов'язання з основного боргу за портфелем;

5) невиконання банком-кредитором одного або кількох зобов'язань, зазначених у розділі “Зобов'язання банку-кредитору” цього договору.

Формування портфеля кредитів

16. З метою включення кредитів до портфеля банк-кредитор формує реєстр, до якого включаються всі кредити, які банк-кредитор визначив як такі, що включені до портфеля (в тому числі ті, що вже включені до портфеля).

17. Банк-кредитор формує реєстр з кредитів, які відповідають під час першого включення таких кредитів до реєстру критеріям прийнятності.

18. Включення кредитів до реєстру свідчить про те, що зобов'язання за такими кредитами є такими, що частково забезпечені гарантією з дати першого включення таких кредитів до реєстру.

19. Агент щомісяця забезпечує проведення перевірки реєстру та кредитів, включених до реєстру, щодо відповідності вимогам Порядку та цього договору.

20. У разі виявлення агентом або Гарантом фактів невідповідності під час першого включення до реєстру кредитів критеріям прийнятності банк-кредитор виключає такі кредити з реєстру протягом 10 банківських днів з дати отримання від агента або Гаранта повідомлення про таку невідповідність.

21. У разі виявлення агентом або Гарантом фактів невідповідності реєстру вимогам Порядку та цього договору банк-кредитор вчиняє необхідні дії (визначені агентом або Гарантом) для приведення реєстру у відповідність з вимогами Порядку та цього договору, протягом 10 банківських днів з дати отримання від агента або Гаранта повідомлення про таку невідповідність.

22. У разі коли банк-кредитор протягом одного року від дати укладення цього договору не використав ліміт гарантії, банк-кредитор

погоджується на письмову вимогу Гаранта внести зміни до цього договору, згідно з якими ліміт гарантії буде зменшений на суму, що не перевищує суми невикористаного ліміту гарантії станом на дату отримання банком-кредитором такої вимоги.

Комісії Гаранта та агента

23. На підставі агентської угоди агент формує та виставляє банку-кредитору від імені та за дорученням Гаранта інвойс (рахунок) щодо сплати комісії за надання гарантії на користь Гаранта.

24. Банк-кредитор сплачує на рахунок Гаранта комісію за надання гарантії не пізніше п'яти банківських днів з дати укладення цього договору на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

25. Після завершення строку дії карантину банк-кредитор сплачує на рахунок Гаранта різницю між розміром комісії за надання гарантії, що діє після завершення строку дії карантину, та розміром комісії за надання гарантії, що сплачена згідно з пунктом 24 цього договору не пізніше семи банківських днів з дати отримання від агента відповідного інвойса (рахунка).

26. Банк-кредитор сплачує на рахунок Гаранта комісію за надання гарантії за кредитами для купівлі землі протягом семи календарних днів з дати виставлення агентом відповідного інвойса (рахунка), який виставляється на щомісячній основі виходячи із загальної суми зобов'язання з основного боргу, що покриті гарантією, за всіма кредитами, що надаються для купівлі землі сільськогосподарського призначення, які вперше включені до реєстру протягом звітного місяця.

27. Банк-кредитор сплачує на рахунок агента комісію за підготовку гарантії протягом 30 календарних днів з дати укладення цього договору на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

28. Банк-кредитор сплачує на рахунок агента комісію за управління гарантією, що сплачується щопівроку протягом строку дії цього договору за період з 1 січня по 30 червня та з 1 липня по 31 грудня протягом 10 календарних днів з дати виставлення агентом відповідного інвойса (рахунка) і нараховується в останній робочий день місяця на суму гарантованих зобов'язань з основного боргу, зазначених у реєстрі на кінець попереднього місяця.

29. У разі внесення змін до цього договору на виконання пункту 22 цього договору з метою перерозподілу гарантом невикористаного ліміту гарантії на користь нового банку-кредитора банк-кредитор погоджується укласти окремий договір з новим банком-кредитором або підписати будь-які інші документи, які можуть обґрунтовано вимагатися новим банком-кредитором для сплати на користь банку-кредитора частини комісії за

надання гарантії та комісії за підготовку гарантії в розмірі, пропорційному частині невикористаного ліміту гарантії в ліміті гарантії.

30. Для уникнення сумнівів у разі внесення змін до цього договору на виконання пункту 22 цього договору та/або втрати чинності цим договором згідно з пунктом 81 цього договору Гарант та агент не зобов'язані повертати банку-кредитору будь-яку частину комісій, сплачених банком-кредитором на користь Гаранта та/або агента згідно з умовами цього договору.

Сплата за гарантією

31. У разі настання гарантійного випадку банк-кредитор надсилає Гаранту вимогу, а агенту — копію вимоги разом з інформацією щодо сум, що належать до сплати Гарантом, та підтверджувальними документами (лист із зазначенням переліку кредитів, за якими виникла прострочена заборгованість), не пізніше 10 числа місяця, наступного за місяцем, в якому виник гарантійний випадок.

32. Агент перевіряє вимогу (щодо правильності розрахунку сум, що належать до сплати Гарантом банку-кредитору) та за результатами перевірки інформує Гаранта щодо суми сплати за гарантією протягом 10 календарних днів з дати отримання копії вимоги.

33. Банк-кредитор зобов'язаний протягом двох банківських днів з дати надсилання відповідної вимоги Гаранту письмово повідомити позичальникам за кредитами, включеними до вимоги, про надіслання відповідної вимоги Гаранту.

34. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виплати від Гаранта банк-кредитор письмово надає інформацію про це агенту із зазначенням суми та дати виплати з посиланням на відповідну вимогу.

35. Гарант на підставі вимог, отриманих від банку-кредитора, з урахуванням інформації агента щодо перевірки вимог сплачує на рахунок банку-кредитора суму сплати за гарантією згідно з вимогою раз на місяць (але не пізніше 30 календарних днів після отримання відповідної вимоги) за умови одночасного дотримання таких вимог:

1) Гарант отримав вимогу, яка подана відповідно до умов цього договору;

2) на момент отримання вимоги не закінчився строк дії гарантії;

3) загальна сума всіх виплачених банку-кредитору суми сплати за гарантією з урахуванням суми сплати за гарантією, що підлягає виплаті згідно з вимогою, не перевищує ліміту гарантії;

4) Гарант отримав підтвердження від агента, що сума, зазначена у вимозі, є сумою сплати за гарантією, що підлягає виплаті за гарантією згідно з умовами цього договору;

5) здійснення Гарантом виплати згідно з вимогою не суперечить вимогам законодавства на момент здійснення такої виплати.

36. У разі коли сума сплати за гарантією, що сплачується Гарантом згідно з вимогою, буде більшою за суму сплати за гарантією, що належить до сплати Гарантом банку-кредитору на виконання гарантії на дату здійснення такої виплати, банк-кредитор негайно повертає Гаранту різницю між цими сумами та надсилає Гаранту відкориговану вимогу, а її копію — агенту.

37. У разі коли Гарантом встановлено факт невідповідності будь-якого проблемного кредиту критеріям прийнятності під час першого його включення до реєстру, банк-кредитор зобов'язаний негайно повернути на рахунок Гаранта загальну суму всіх сум сплати за гарантією, виплачену Гарантом за таким проблемним кредитом.

Відшкодування Гаранту сум сплати за гарантією

38. У разі здійснення Гарантом виплати суми сплати за гарантією за будь-яким проблемним кредитом банк-кредитор зобов'язується відобразити в обліку (рахунок _____) виникнення заборгованості позичальника перед бюджетом на суму здійсненої Гарантом виплати суми сплати за гарантією та застосувати інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за таким проблемним кредитом. Таке звернення стягнення повинно бути здійснено банком-кредитором у найкоротші строки.

39. З метою реалізації зворотної вимоги (регресу) Гаранта до позичальника та на виконання статті 17 Бюджетного кодексу України та вимог, передбачених пунктами 38 і 40 цього договору, банк-кредитор, виступаючи на підставі Порядку та цього договору, зобов'язується:

1) застосувати інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов'язань позичальника із сплати пені, нарахованої відповідно до пункту 45 цього договору, за таким проблемним кредитом;

2) здійснювати заходи щодо стягнення суми, сплаченої Гарантом, з усіма процесуальними правами, що надаються позивачу (крім права підпису заяви про повну або часткову відмову від заяви про порушення (відкриття) провадження у справі про банкрутство, підпису заяви про відмову від заяви з грошовими вимогами до боржника; підпису заяви про повне або часткове визнання позову, про повну або часткову відмову від позову, про зменшення розміру позовних вимог), в судах, а також органах нотаріату, органах державної виконавчої служби, з приватними виконавцями, арбітражними керуючими, адвокатами.

40. Кошти, отримані внаслідок застосування інструментів врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом, перераховуються на рахунок Гаранта в сумі, пропорційній ставці індивідуальної гарантії за таким проблемним кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за гарантією, яка сплачена за таким проблемним кредитом, та пені, нарахованої відповідно до пункту 45 цього договору), та зараховуються Гарантом насамперед у рахунок погашення простроченої заборгованості перед бюджетом, у зв'язку з чим банк-кредитор робить відповідний бухгалтерський запис та зменшує заборгованість позичальника перед державним бюджетом.

41. У разі коли звернення стягнення щодо забезпечення згідно з пунктом 38 цього договору здійснюється шляхом передачі предмета забезпечення у власність банку-кредитора, банк-кредитор зобов'язаний сплатити на рахунок Гаранта кошти в сумі, що пропорційна ставці індивідуальної гарантії за таким проблемним кредитом (але не більше загальної суми всіх сум сплати за гарантією, яка сплачена за таким проблемним кредитом, збільшеної на суму пені, нарахованої відповідно до пункту 45 цього договору) від вартості такого предмета забезпечення, визначеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності, протягом трьох банківських днів з дати набуття банком-кредитором права власності на предмет забезпечення.

42. Якщо стягнення заборгованості проведено банком-кредитором до отримання від Гаранта платежу на виконання гарантійних зобов'язань, перерахування коштів на рахунок Гаранта не здійснюється та всі отримані в результаті такого стягнення кошти спрямовуються на погашення заборгованості позичальника перед банком-кредитором.

43. Робота із стягнення з позичальника простроченої заборгованості перед державою проводиться банком-кредитором на підставі Порядку, статті 17 Бюджетного кодексу України та цього договору відповідно до внутрішніх правил та процедур банку-кредитора та законодавства щодо організації процесу управління проблемними активами в банках України до прийняття банком-кредитором обґрунтованого рішення про те, що подальше проведення такої роботи є економічно недоцільним. Таке рішення банку-кредитора повинно бути перевірене агентом та погоджене з Гарантом протягом 30 банківських днів з дати отримання Гарантом (з копією агенту) відповідного клопотання (строк погодження Гарантом такого рішення може бути продовжений на обґрунтовану вимогу Гаранта або агента).

44. Витрати, пов'язані із стягненням простроченої заборгованості перед бюджетом, зокрема судовий збір, послуги нотаріуса, суб'єкта оціночної діяльності, інші витрати на проведення незалежної оцінки предмета забезпечення, здійснюються за рахунок позичальника або за

рахунок банку-кредитора з подальшим їх стягненням з позичальника. Такі витрати, що здійснені банком-кредитором, стягуються на їх відшкодування банком-кредитором насамперед під час отримання коштів під час застосування інструментів врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за проблемним кредитом до пропорційного розподілу цих коштів між банком-кредитором та Гарантом відповідно до пункту 40 цього договору.

45. На суму простроченої заборгованості перед бюджетом банк-кредитор нараховує пеню згідно з вимогами законодавства у розмірі 120 відсотка облікової ставки Національного банку за кожен календарний день прострочення, включаючи день погашення такої простроченої заборгованості перед бюджетом. Агент інформує банк-кредитора про розраховану ним пеню не пізніше 10 числа місяця, наступного за місяцем, в якому така пеня розрахована.

46. Пеня нараховується з дати виникнення простроченої заборгованості перед бюджетом за проблемним кредитом до дати погашення такої заборгованості (включно) або до дати, що настає через шість календарних місяців з дати здійснення Гарантом виплати відповідної суми сплати за гарантією (включно) залежно від того, яка з дат настає раніше, та сплачується або зараховується в останню чергу.

Зобов'язання банку-кредитора

47. З дати укладання договору до того часу, поки будь-яка сума залишається або може залишатися такою, що належить до сплати Гаранту згідно з цим договором, банк-кредитор зобов'язується:

- 1) провадити свою діяльність з дотриманням вимог законодавства;
- 2) своєчасно подовжувати строк дії ліцензій, дозволів, реєстраційних записів і положень, необхідних для належного виконання зобов'язань за цим договором, і отримувати чи оформляти будь-які додаткові ліцензії, рішення, дозволи, реєстраційні записи і положення, які будуть необхідні для виконання зобов'язань за цим договором;
- 3) своєчасно відповідно до умов цього договору виконувати свої зобов'язання за цим договором, а також забезпечувати своєчасне перерахування коштів згідно з положеннями цього договору;
- 4) забезпечувати вчасне та в повному обсязі зарахування суми сплати за гарантією, сплаченої Гарантом у рахунок часткового погашення простроченої заборгованості за відповідним проблемним кредитом;
- 5) на письмову вимогу Гаранта негайно повернути йому загальну суму всіх сум сплати за гарантією, виплачену Гарантом за проблемним кредитом, у разі, коли Гарантом або агентом встановлено факт

невідповідності під час першого включення такого проблемного кредиту до реєстру критеріям прийнятності;

6) не здійснювати фінансування жодного з видів забороненої діяльності;

7) з метою виконання вимог розділу “Відшкодування Гаранту сум сплати за гарантією” цього договору під час укладання між банком-кредитором та позичальником (заставаодавцем/іпотекодавцем/поручителем) передбачати в кредитних договорах, договорах застави/іпотеки/поруки та інших правочинах, що укладаються з метою визначення зобов’язань позичальників за кредитами та забезпечення таких зобов’язань, такі умови:

кошти, отримані від звернення стягнення щодо забезпечення або в результаті інших заходів щодо стягнення з позичальника простроченої заборгованості, спрямовуються, зокрема, в рахунок відшкодування (в порядку регресу) сплачених Гарантом суми сплати за гарантією (у співвідношенні, визначеному в пункті 40 цього договору) та нарахованої пені (відповідно до пункту 45 цього договору), до моменту повного повернення (відшкодування) Гаранту сплачених сум сплати за гарантією та нарахованої пені;

позичальник (заставаодавець/іпотекодавець/поручитель) визнає та підтверджує, що банк-кредитор має всі повноваження стягувати прострочену перед державою заборгованість та застосовувати інші інструменти врегулювання заборгованості (в тому числі за рахунок реалізації предмета забезпечення) за кредитом з метою погашення простроченої заборгованості перед бюджетом та зобов’язань позичальника із сплати пені, нарахованої відповідно до пункту 45 цього договору;

8) забезпечити передбачення у кредитних та/або інших договорах, що укладаються між банком-кредитором та позичальниками, таких умов:

позичальник обізнаний про те, що його грошові зобов’язання перед банком-кредитором із сплати основної суми кредиту частково забезпечені гарантією. При цьому позичальнику відомі, повністю зрозумілі умови надання гарантії, з якими він повністю погоджується та вважає їх прийнятними для нього;

нарахування та сплата пені відповідно до пунктів 45 і 46 цього договору;

заборона подальшого використання кредиту у разі існування за кредитом заборгованості із сплати основному боргу та/або відсотків більше 30 днів;

наявність дозволу позичальника на зберігання, передачу (в тому числі незахищеними каналами зв’язку, внаслідок чого може бути доступною третім особам), обробку, поширення та використання Мінфіном,

Кабінетом Міністрів України, Національним банком та/або агентом (на вимогу Гаранта), без отримання будь-яких додаткових погоджень від позичальника інформації, що є власністю позичальника, зокрема про умови кредитного договору, кредитного проекту, стан реалізації кредиту, документи, пов'язані з кредитним договором;

зобов'язання позичальника надавати агенту інформацію та документи, визначені Порядком та цим договором, а також інформацію та документи на запит агента, які необхідні агенту для виконання своїх функцій як агента за цим договором;

інші обов'язкові умови (положення), визначені цим договором;

9) надавати без зволікань на запит Гаранта та/або агента будь-яку інформацію, документи, що стосуються виконання банком-кредитором своїх зобов'язань за цим договором;

10) щомісяця до 10 числа надавати агенту звіт (у вигляді реєстру) станом на кінець кожного звітного місяця щодо стану надання, повернення і обслуговування кредитів, що включені до реєстру, для перевірки агентом реєстру та кредитів щодо відповідності вимогам Порядку та цього договору;

11) разом із звітом (у вигляді реєстру), що надається відповідно до підпункту 10 цього пункту, надавати агенту заповнені анкети кредитів за кредитами, які вперше включені до реєстру.

Запевнення та гарантії банку-кредитора

48. Підписанням цього договору банк-кредитор запевняє та гарантує, що:

1) банк-кредитор має усі дозволи та не має обмежень на отримання будь-яких додаткових дозволів, що необхідні для виконання цього договору. Дозволи та установчі документи банку-кредитора є чинними;

2) банк-кредитор спроможний виконати всі зобов'язання, що випливають з цього договору, і виконання банком-кредитором зобов'язань відповідно до положень цього договору:

не порушує та не суперечить законодавству, установчим документам, правилу або нормативному документу, або будь-якому рішенню суду, постанові, або дозволу, дія яких поширюється на нього;

не вступає в суперечність з попередніми угодами банку-кредитора, будь-якою угодою або іншим документом, який є зобов'язуючим для нього та може обґрунтовано мати потенційний суттєвий негативний вплив на його спроможність виконувати свої зобов'язання згідно з цим договором;

не порушує та не суперечить будь-якому положенню його внутрішніх нормативних документів та рішень компетентних органів банку-кредитора;

3) банк-кредитор не бере участі або не уповноважує, або не дозволяє будь-якій афілійованій або іншій особі, що діє від його імені, брати участь у будь-якій забороненій діяльності;

4) банк-кредитор не вступає в ділові відносини з будь-якою особою, до якої застосовуються санкції відповідно до Закону України “Про санкції”, та не надає будь-яких коштів прямо або опосередковано будь-якій особі, до якої застосовуються санкції;

5) банк-кредитор дотримується внутрішніх процедур контролю, розроблених відповідно до рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), стосовно протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

6) фінансування банком-кредитором позичальників не здійснюється за рахунок коштів незаконного походження, включаючи кошти, одержані внаслідок легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом або пов’язаних з фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення;

7) банк-кредитор вживатиме відповідних заходів до будь-якого члена своїх органів управління, який став особою, до якої застосовуються санкції, або засуджений судом за заборонену діяльність, проваджену під час здійснення ним професійних обов’язків, спрямованих на забезпечення того, щоб такий член органів управління банку-кредитора виключався з будь-якої діяльності, пов’язаної із наданою гарантією;

8) всі кредитні договори між банком-кредитором та позичальниками укладаються і підписуються банком-кредитором належним чином, становлять дійсні та юридично обов’язкові зобов’язання банку-кредитора та позичальників;

9) цей договір створює юридично дійсні, обов’язкові та такі, що мають юридичну силу, зобов’язання банку-кредитора, порушення яких є умовою для притягнення до відповідальності, передбаченої цим договором;

10) немає жодної відомої банку-кредитору цивільної, адміністративної, кримінальної чи господарської справи, що може мати суттєві для банку-кредитора негативні наслідки щодо спроможності виконати умови цього договору (обмежувати або накладати заборону на дії банку-кредитора, або мати ефект обмеження чи заборони виконання і дотримання умов та положень будь-якого із зобов’язань банку-кредитора за цим договором або будь-яким іншим чином ставити питання щодо юридичної чинності чи обов’язкового характеру будь-якого із зобов’язань банку-кредитора за цим договором), у тому числі суттєво негативно вплинути на фінансовий стан банку-кредитора або провадження ним основної господарської діяльності;

11) відсутні арештовані кошти на рахунках банку-кредитора або інші його активи, не здійснено зупинення операцій банку-кредитора в банках, що можуть вплинути на можливість виконувати ним свої зобов'язання за цим договором;

12) банку-кредитору не відома будь-яка інформація щодо будь-якого факту або випадку, який може призвести до будь-яких розслідувань стосовно добросовісності його керівників;

13) банк-кредитор не має повноважень вимагати імунітету від судових справ щодо нього або будь-яких його активів у рамках законодавства, в яких може бути порушена справа про примусове виконання будь-яких зобов'язань, що виникають у рамках чи в зв'язку з цим договором. В тій мірі, в якій банк-кредитор або будь-які з його активів мають або надалі можуть набути будь-якого права на імунітет від судових справ, арешту до прийняття рішення, іншого арешту чи виконання рішення, банк-кредитор безвідклично відмовляється від таких прав на імунітет стосовно своїх зобов'язань, що виникають у рамках чи в зв'язку з цим договором;

14) банк-кредитор не має простроченої заборгованості перед державою за розрахунками з бюджетом та державними цільовими фондами;

15) усі заяви та підтвердження банку-кредитора, викладені в цьому розділі, є чинними протягом строку дії цього договору та вважаються такими, що підтверджуються банком-кредитором на кожну дату підписання реєстру.

Відповідальність сторін

49. У разі невиконання визначених цим договором зобов'язань винна сторона несе відповідальність згідно із законодавством та цим договором.

50. За порушення визначених у цьому договорі строків сплати банком-кредитором комісії за надання гарантії банк-кредитор зобов'язаний сплатити Гаранту пеню в розмірі 0,1 відсотка річних суми простроченого платежу за кожний день прострочення до моменту фактичної сплати (стягнення) відповідної суми, але не більше розміру подвійної облікової ставки Національного банку, що діяла у період, за який сплачується пеня. Така пеня сплачується на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

51. За порушення визначених у цьому договорі строків сплати банком-кредитором агенту комісій за підготовку гарантії та комісії за управління гарантією банк-кредитор зобов'язаний сплатити агенту пеню в розмірі 0,1 відсотка річних суми простроченого платежу за кожний день прострочення до моменту фактичної сплати (стягнення) відповідної суми, але не більше розміру подвійної облікової ставки Національного банку, що

діяла у період, за який сплачується пеня. Така пеня сплачується на підставі виставленого агентом відповідного інвойса (рахунка).

Форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили)

52. Сторони погодилися, що у разі виникнення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що не залежать від волі сторін, зокрема війни, військові дії, блокади, ембарго, міжнародні санкції, інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха або природні явища, що унеможливають належне виконання сторонами взятих за цим договором зобов'язань, сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим договором на період дії зазначених обставин.

53. Настання форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) у момент невиконання або неналежного виконання стороною своїх зобов'язань за цим договором позбавляє таку сторону права посилатися на форс-мажорну обставину (обставину непереборної сили) як на підставу для звільнення від відповідальності.

54. Доказом дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

55. Сторона, яка перебуває під дією форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), повинна повідомити про це іншій стороні протягом трьох банківських днів з дати початку дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) з наступним наданням документа, визначеного у пункті 54 цього договору.

56. Виникнення та дія форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) продовжує строк виконання зобов'язань сторін за цим договором на період дії таких обставин.

Конфіденційність

57. Гарант гарантує нерозголошення ним отриманої від банку-кредитора відповідно до умов цього договору інформації з обмеженим доступом, зокрема тієї, що містить банківську та комерційну таємницю, крім випадків, коли відповідна інформація надається Гарантом іншим особам у випадках, передбачених цим договором та/або законодавством.

58. Сторони зобов'язуються з метою недопущення незаконного розголошення або витоку інформації з обмеженим доступом, що передається будь-якою із сторін відповідно до умов цього договору, забезпечити дотримання викладених у цьому розділі умов і порядку передачі, використання та розкриття інформації з обмеженим доступом.

59. Інформацією з обмеженим доступом вважається інформація, яка передається стороною в письмовому або електронному вигляді, віднесена стороною до комерційної або банківської таємниці, має гриф “конфіденційно”, “банківська таємниця” або під час передачі якої сторона, що передає інформацію іншій стороні, прямо зазначила про належність такої інформації до інформації з обмеженим доступом.

60. Не є інформацією з обмеженим доступом інформація, яка має такі ознаки:

1) інформація не може бути віднесена до інформації з обмеженим доступом відповідно до положень законодавства;

2) є загальновідомою та публічно доступною;

3) інформація розголошена/оприлюднена стороною, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору, третім особам без будь-яких обмежень;

4) відома стороні, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, і отримана нею на законних підставах на момент передачі такої інформації стороною, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору.

61. Сторони зобов'язуються використовувати інформацію з обмеженим доступом, яка передається відповідно до умов цього договору, з метою належного виконання цього договору.

62. Сторона, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, може залучати третіх осіб до використання інформації з обмеженим доступом за умови укладення з такими третіми особами договорів, що передбачатимуть відповідні зобов'язання таких третіх осіб дотримуватися режиму обмеженого доступу до інформації, встановленого на умовах, аналогічних умовам цього розділу.

63. Сторона, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, має право розкривати інформацію з обмеженим доступом без згоди іншої сторони:

1) аудиторським компаніям, що перевіряють діяльність сторони, якій інформація надається відповідно до умов цього договору, у разі, коли це необхідно для отримання та/або надання консультації;

2) державним та контролюючим органам, що уповноважені запитувати таку інформацію відповідно до законодавства, на підставі належним чином оформлених документів про надання вказаної інформації;

3) судовим органам з метою захисту порушених прав за цим договором;

4) у випадках, передбачених законодавством, під час виконання сторонами функцій суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

64. Інформація, що становить банківську таємницю, розкривається в порядку, встановленому Законом України “Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами Національного банку з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці з урахуванням положень цього договору.

65. В інших випадках, крім тих, що передбачені цим договором, сторони протягом строку дії цього договору та після закінчення такого строку не мають права розкривати інформацію з обмеженим доступом третім особам без отримання письмової згоди сторони, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору, на таке розкриття.

Надання документів та інформації

66. Будь-які документи та інформація, що надаються згідно з цим договором, вважаються належним чином наданими, якщо вони зроблені у письмовій формі та:

1) у разі надання в електронному вигляді документів, які вимагають підпису уповноваженої особи, — передані захищеними каналами зв'язку з використанням електронного підпису уповноваженої особи, згенерованого засобами криптографічного захисту агента або з використанням кваліфікованого електронного підпису;

2) у разі надання в електронному вигляді інформації, що згідно із законодавством віднесена до банківської таємниці, — передані захищеними каналами зв'язку з дотриманням вимог, передбачених законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці;

3) у разі надання в паперовому вигляді — передані кур'єром (кур'єрською поштою) або особисто уповноваженими представниками сторони, яка передає інформацію відповідно до умов цього договору, уповноваженим представникам іншої сторони.

Інші умови

67. Зміни до цього договору можуть бути внесені тільки за згодою сторін на основі складеного у письмовому вигляді документа, який підписується уповноваженими представниками сторін та скріплюється печатками сторін (за наявності).

68. Нездійснення гарантом прав, повноважень або привілеїв за цим договором не буде розглядатися як відмова від них, а також невикористання таких прав, повноважень або привілеїв не перешкоджає будь-якому наступному їх використанню чи використанню будь-яких інших прав, повноважень або привілеїв.

69. Якщо одне або кілька положень цього договору будуть визнані недійсними, решта положень цього договору і договір в цілому є дійсним. Таке положення договору повинне бути замінене таким чином, щоб відповідало намірам сторін.

70. Гарантія надається виключно на користь банку-кредитора і не може передаватися або бути переуступленою третім особам без письмової згоди Гаранта.

71. Банк-кредитор не може передоручати, передавати або звільнитися від усіх або частини своїх прав та/або зобов'язань згідно з цим договором без попередньої письмової згоди Гаранта.

72. Усі додатки до цього договору є його невід'ємними частинами.

73. Цей договір є обов'язковим для правонаступників Гаранта, агента та банку-кредитора.

74. Цей договір підпадає під дію і тлумачиться згідно із законодавством.

75. З усіх питань, що стосуються умов виконання цього договору, але не врегульовані ним, сторони керуються законодавством.

76. У разі виникнення спорів або розбіжностей сторони зобов'язуються вирішувати їх шляхом взаємних переговорів та консультацій. У разі неврегулювання сторонами спорів або розбіжностей шляхом переговорів та/або консультацій спори (розбіжності) вирішуються у судовому порядку.

77. Сторони підтверджують, що в цьому договорі ними узгоджені всі істотні умови, він є належним чином укладеним і не існує жодного положення цього договору, зміст якого є незрозумілим сторонам чи яке б

викликало будь-які сумніви щодо виконання цього договору відповідно до його умов.

78. Цей договір складено українською мовою у трьох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із сторін, третій примірник — для агента.

79. Договір вступає в силу з моменту його підписання уповноваженими представниками сторін та скріплення їх підписів печатками сторін (за наявності).

80. Цей договір діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за цим договором.

81. У разі коли банком-кредитором протягом шести місяців від дати укладення цього договору не включено жодного кредиту до портфеля, цей договір втрачає свою чинність.

82. Сторони зобов'язуються під час укладання, виконання та після припинення цього договору дотримуватися вимог законодавчих та інших нормативно-правових актів у сфері захисту персональних даних, у тому числі щодо їх отримання, обробки, зберігання, якщо інше не врегульовано письмовою домовленістю сторін.

83. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання зобов'язань за цим договором вони можуть обмінюватися документами або іншими даними, які містять відомості, що належать до персональних даних фізичних осіб (уповноважені представники, контактні особи, суб'єкти підприємництва тощо). При цьому уповноважені представники сторін, підписуючи цей договір, стосовно персональних даних зобов'язуються надати сторонам свою згоду на обробку власних персональних даних та визнати, що вони є повідомленими про включення їх персональних даних до відповідної бази даних іншої сторони та повідомленими про права, визначені законодавством, а також про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані.

84. Підписанням цього договору банк-кредитор підтверджує наявність у нього письмової згоди фізичних осіб, чії персональні дані передаються банком-кредитором агенту та/або Гаранту для виконання ним своїх зобов'язань за цим договором, на обробку/накопичення/зберігання/поширення агентом та/або Гарантом персональних даних цих осіб, та підтверджує, що власники таких персональних даних ознайомлені з метою обробки їх персональних даних агентом та/або Гарантом, а також про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, та осіб, яким можуть передаватися їх персональні дані.

85. Будь-які персональні дані, що передаються чи можуть передаватися за цим договором, становитимуть конфіденційну інформацію, що не підлягає розголошенню/передачі у будь-якому вигляді, крім випадків, прямо передбачених законодавством та/або цим договором. Про всі випадки розголошення/передачі персональних даних за цим договором сторони негайно інформують одна одну у письмовому вигляді.

Адреса і підписи сторін

Гарант	Банк-кредитор
_____	_____
(прізвище, ім'я, по батькові)	(прізвище, ім'я, по батькові керівника або уповноваженої особи)
_____	_____
(найменування посади)	(найменування банку)
_____	_____
(підпис)	(місцезнаходження)
_____	_____
МП	МП

По одному примірнику цього договору з усіма додатками до нього Гарант надав агенту та банку-кредитору, що засвідчується підписами уповноважених осіб сторін.

_____	_____
(підпис)	(прізвище, ім'я, по батькові)
_____	_____
(підпис)	(прізвище, ім'я, по батькові)

ЗАТВЕРДЖЕНО
постановою Кабінету Міністрів України
від 14 липня 2021 р. № 723

ЗМІНА,
що вноситься до пункту 7 Порядку надання фінансової державної
підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва

Абзац другий підпункту 1 викласти в такій редакції:

“Надання державної підтримки суб'єкту підприємництва, передбаченої цим підпунктом, може здійснюватися разом з наданням державних гарантій на портфельній основі відповідно до Порядку надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 (далі — кредити під державні гарантії на портфельній основі);”.
