АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»
АТ «ТАСКОМБАНК»
вул. Симона Петлюри, 30, м. Київ, 01032
тел. 0 800 503 580, (044) 393 25 90
e-mail: info@tascombank.com.ua
web: tascombank.ua
Код ЄДРПОУ 09806443

Шановні партнери!

Направляємо Вам нашу пропозицію відносно умов надання банківських гарантій учасникам біржових торгів за напрямком «Електрична енергія». Будь ласка, прийміть до уваги, що вказана пропозиція є індикативною та не вважається твердим зобов'язанням з боку Банку.

ІНДИКАТИВНІ УМОВИ ФІНАНСУВАННЯ

Позичальники	**Учасники біржових торгів за напрямком «Електрична енергія»**
Загальний ліміт кредитування в Банку:	**До 390 000 000,00 грн.**
Тип фінансування	**Генеральний договір про надання банківських послуг (ГКД) в сумі до 390 000 000 грн.** В рамках ГКД, за запитом Позичальника, відкривається **ліміт гарантій – до 390 000 000,0 грн.** *В рамках ГКД можливе відкриття відновлювальної/невідновлювальної кредитної лінії (ВКЛ/НКЛ), потреба в яких узгоджуються окремо. **загальний ліміт на продукти Гарантії/ВКЛ/НКЛ не може перевищувати 390,0 млн. грн.
Термін кредитування	**ГКД – до 60 міс.** **Ліміт гарантій** - строк дії кожної гарантії до 12 місяців (включно). Подовження строку дії кожної гарантії можливий на 12 міс., при цьому строк дії кожної гарантії не повинен перевищувати кінцевий строк дії Ліміту на гарантії. Гарантії надаються в електронному форматі з накладенням електронно підпису у відповідності з вимогами ЗУ «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги». За потреби клієнта гарантії можуть надаватись в паперовому вигляді або за допомогою системи SWIFT. Щорічне рев'ю.
Валюта фінансування	Гривня
Цільове призначення	**Гарантії** - надання гарантій для покриття зобов'язань учасників біржових торгів за напрямком «Електрична енергія» перед Біржею зі сплати гарантійного внеску
Комісії, умови сплати	**За документарними послугами** **Для гарантій виконання зобов'язань учасників біржових торгів за напрямком «Електрична енергія» перед Біржею зі сплати гарантійного внеску**: - за надання гарантії – 0,2% від суми гарантії, мінімум 1 000 грн., максимум 10 000 грн. Сплачується одноразово в день надання кожної гарантії; - за забезпечення зобов'язань по непокритій гарантії – **3,0%** річних, сплачується щомісячно. * Встановлення індивідуальних тарифів для кожного VIP-клієнта – за результатами перемовин. * інші комісії сплачуються у відповідності з Тарифами Банку на послуги по операціям з гарантіями. https://tascombank.ua/files/Taryfy_za_dokumentarnymy_operatsiiamy_vid_01.12.2023.pdf
Забезпечення	✓ Ліміт гарантій: коефіцієнт покриття коштами на рахунку покриття під кожну гарантію не нижче 0,15х; ✓ НКЛ/ВКЛ: іпотека, ЦМК, ТЗ, майнові права на грошові кошти, інше прийнятне для Банку майно з коефіцієнтом покриття не нижче 1,2х. Приймається окремим рішенням Банку. ✓ Непокрита гарантія - Індивідуально для кожного VIP-клієнта за результатами перемовин.
Вимоги до Клієнта	- На початок розгляду та протягом терміну дії Кредитного договору щоквартально забезпечувати виконання наступних фінансових ковенант: **EBITDA / % ≥ 1,2** **DEBT / EBITDA ≤ 5,0** **Власний капітал > 0** - Відсутність негативної кредитної історії у Клієнта / Поручителів, інших підприємств Групи Клієнта протягом останніх 24 місяців (не більше 3-х прострочок в рік до 30 днів); прострочених податкових платежів (більше 30 днів), арешту поточних рахунків, процедур банкрутства/ санації/ ліквідації на момент прийняття кредитного рішення;

	- Обов'язкове відкриття поточного рахунку в Банку та підключення до Комплексу електронного банкінгу; - Наявність оборотів в Банку або зобов'язання по їх переведенню. Забезпечення оборотів у Банку у визначених Банком обсягах. - Клієнт ідентифікований, верифікований та вжито інших заходів належної перевірки (за необхідності проведено посилені заходи належної перевірки) Розрахункові показники (за результатом фінансово-економічного аналізу діяльності Позичальника(Групи)): **1. EBITDA** - Для підприємств, які складають «велику» форму звітності: («Амортизація» код рядка 2515 Форми №2 «Звіт про фінансові результати» + «Операційний прибуток (збиток)» код рядка 2190 та 2195 Форми №2 «Звіт про фінансові результати»)/(«Фінансові витрати» код рядка 2250 Форми №2 «Звіт про фінансові результати»); - Для підприємств, які складають «малу» форму звітності: («Чистий дохід від реалізації продукції» код рядка 2000 Форми №2-м «Звіт про фінансові результати» - «Собівартість реалізації продукції» код рядка 2050 Форми №2-м «Звіт про фінансові результати»)/(«Інші витрати» код рядка 2270 Форми №2-м «Звіт про фінансові результати») **2. DEBT** - *Для підприємств, які складають «велику» форму звітності:* («Інші довгострокові зобов'язання» код рядка 1515 Форми №1 «Баланс» + «Довгострокові кредити банків» код рядка 1510 Форми №1 «Баланс» + «Короткострокові кредити банків» код рядка 1600 Форми №1 «Баланс» + «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» код рядка 1610 Форми №1 «Баланс»)/(«Амортизація» код рядка 2515 Форми №2 «Звіт про фінансові результати» + «Операційний прибуток (збиток)» код рядка 2190 та 2195 Форми №2 «Звіт про фінансові результати»). - *Для підприємств, які складають «малу» форму звітності:* («Довгострокові зобов'язання» код рядка 1595 Форми №1-м «Баланс» + «Короткострокові кредити банків» код рядка 1600 Форми №1-м «Баланс» + «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» код рядка 1610 Форми №1-м «Баланс»)/(«Чистий дохід від реалізації продукції» код рядка 2000 Форми №2-м «Звіт про фінансові результати» - «Собівартість реалізації продукції» код рядка 2050 Форми №2- м «Звіт про фінансові результати»). **може бути відкориговане за результатом фінансово-економічного аналізу діяльності Позичальника, його потреби та за окремим рішенням кредитного органу Банку.*
Термін розгляду заявки	З моменту надання в банк повного пакету документів за умови, що результат фінансово-економічного аналізу діяльності Позичальника відповідає умовам пункту «Вимоги до Клієнта», середній термін розгляду складає до 3 тижнів.

Дана Пропозиція призначена для використання виключно учасниками біржових торгів за напрямком «Електрична енергія» та складена в розрахунку на чітке розуміння конфіденційності.

Умови Пропозиції є індикативними, з можливістю подальшого обговорення та розгляду Банком індивідуальних умов для фінансування учасників біржових торгів за напрямком «Електрична енергія».