

«ЗАТВЕРДЖЕНО»:
Протоколом № 5
від «24» квітня 2017р.
Загальних зборів учасників
ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів _____ С.М. Пенкіна



ПРАВИЛА
ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ,
В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі - Товариство), у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі – позика та/або кредит) дотримується цих Правил про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі - Правила). Правила регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються: умови та порядок укладання Договорів про надання коштів у позику та Договорів про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (надалі разом - Договори); порядок нарахування процентів за користування позикою та кредитом та механізм їх розрахунків; порядок зберігання Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням позик та кредитів, та системи захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання позик та кредитів; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів; порядок моніторингу наданих позик та кредитів; Порядок формування резерву на можливі втрати по наданим позикам та кредитам; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

1.3. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів

РОЗДІЛ II. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ

1.1. Надання позик згідно цих Правил здійснюється на умовах, що визначені в Договорі про надання коштів у позику, що укладається між Товариством (в цьому розділі іменується як Товариство або Позикодавець) та Позичальником (в цьому розділі іменується як Позичальник або Клієнт).

1.2. Позика надається Товариством на умовах, строковості, зворотності, платності.

1.3. Договори про надання коштів у позику, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.3.1. Договір про надання коштів у позику повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- назву, місцезнаходження та реквізити Товариства (Позикодавця);
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу; або найменування, місцезнаходження та реквізити юридичної особи – Позичальника;
- найменування фінансової операції;
- розмір позики, зазначений у грошовому виразі, строки її надання та умови взаєморозрахунків;
- цільове використання;
- забезпечення виконання зобов'язань (за наявності);
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання коштів у позику:
- порядок повернення позики;
- порядок зміни і припинення дії Договору про надання коштів у позику;
- строк дії Договору про надання коштів у позику;
- форс-мажор;
- порядок вирішення спорів;
- захист персональних даних.

- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана Клієнту;

- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

1.4. Позики надаються Позикодавцем юридичним та фізичним особам (далі - Позичальникам) у разі відповідності Позичальника вимогам, встановленим Позикодавцем.

1.5. Надання позики здійснюється тільки після проведення комплексного аналізу фінансового стану Позичальника, результати якого свідчать про його кредитоспроможність та фінансову стабільність, а також проведення відповідних заходів щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Позичальника.

1.5.1 Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Позичальника встановленої форми та заповненої у встановленому порядку;
- Результатів аналізу фінансового стану Позичальника.
- Результатів ідентифікації, верифікації та вивчення Позичальника.

1.5.2 Позичальники – юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності також для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- установчі документи;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- документи (наказ та/або протокол Загальних Зборів Учасників), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера;
- інформацію про предмет діяльності;
- копію контракту, укладеного з керівником Позичальника (або лист від Позичальника, що контракт з керівником не укладався);
- баланс (форма № 1) або баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Позичальником подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- звіт про фінансові результати (форма №2) або звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, по якій формі Позичальником подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- інші необхідні документи на вимогу Товариства.

1.5.3 Позичальники – фізичні особи, та фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта;
- копію довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- довідку з місця роботи із зазначенням займаної посади, терміну роботи на даному підприємстві, отриманої суми доходу за останні 6 місяців у розрізі місяців, за підписом директора, головного бухгалтера, скріплених печаткою підприємства;
- виписку з трудової книжки про місце роботи за останні три роки або ксерокопія трудової книжки, завірена відділом кадрів;
- звіти суб'єкта підприємницької діяльності – за останні 2 квартали або декларацію про доходи за останній рік з відміткою податкової інспекції;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про рух коштів на всіх його рахунках за останні 6/12 місяців;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про наявність (відсутність) позичкової заборгованості;
- документи, що підтверджують наявність власності на цінні папери (виписки з реєстрів акціонерів);
- документи, що підтверджують володіння підприємством (чи часткою в ньому) (Статут, установчий договір тощо);

- інші необхідні документи на вимогу Товариства.

1.6. Позика може надаватись Позикодавцем, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у позику у безготівковій формі;

1.7. Погашення позики та внесення плати за користування нею здійснюється відповідно до умов Договору про надання коштів у позику, а саме до Графіку погашення позики (Додаток №1 до Договору про надання коштів у позику) та/або Повідомлень Товариства щодо нарахованої суми плати і строків її оплати.

1.8. Погашення позики та внесення плати за користування нею проводиться грошовими коштами у безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

1.9. У разі порушення умов Договору про надання коштів у позику, у тому числі у разі використання позики не за призначенням, Позикодавець має право вимагати дострокового повернення позики та дострокового внесення Позичальником інших платежів, передбачених Договором про надання коштів у позику.

1.10. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення позики ведеться згідно чинного законодавства України.

1.11. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором про надання коштів у позику може оформлятися відповідним актом.

1.12. Даний розділ регулює в тому числі порядок укладення Договору про надання коштів у позику, який включає в себе процес розгляду пропозиції щодо укладення відповідного договору, прийняття рішення та підписання договору в цілому.

1.13. Договір про надання коштів у позику укладається тільки в письмовій формі.

1.14. Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику приймається уповноваженим органом на підставі письмової пропозиції, поданої Позичальником.

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору про надання коштів у позику (Уповноважений орган) є: Загальні збори Учасників Товариства, у випадках, передбачених Статутом, Директор Товариства у межах повноважень, наданих Статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів Учасників Товариства про делегування йому повноважень, інші посадові особи, якщо таке повноваження надано їм Директором Товариства чи Загальними Зборами Учасників Товариства у встановленому порядку, Кредитним комітетом Товариства згідно наданим повноваженням Загальними Зборами Учасників Товариства.

1.15. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику не може перевищувати 30 робочих днів, але у випадку складності предмету Договору про надання коштів у позику та в залежності від суми, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням Директора Товариства.

2. ВИДИ ПОЗИК ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

2.1. Позика може укладатися декількох видів.

2.2. Позики класифікуються за такими ознаками:

2.2.1. **За строком користування:**

- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців.

2.2.2. **За цільовим призначенням:**

- на придбання автомобілів;
- підприємницькі;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- інші потреби.

2.2.3. **За рівнем забезпеченості:**

- незабезпечені;

- забезпечені (застава, порука, гарантія).

2.2.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- позика з нормальним режимом сплати;
- прострочена позика - за якою порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернена позика - за якою порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійна позика - за якою ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

2.3. Сума позики визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання коштів у позичку.

2.4. Особливості надання позички визначаються окремою методикою Товариства, що визначається відділом ризиків та затверджується Директором Товариства.

2.5. Проценти за позичкою нараховуються за кожний фактичний строк користування позичкою і починаються з першого дня отримання Позичальником суми позички, а припиняються з остаточним її погашенням.

2.6. У разі прострочення сплати заборгованості за Договором про надання коштів у позичку, повернення позички Позикодавцю та сплата процентів, штрафних санкцій тощо здійснюється відповідно до Договору про надання коштів у позичку.

2.7. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення позички та/або внесення плати за користування нею. Позикодавець в договорі про надання позички може установити випадки, коли Позичальник може скористатися такою можливістю.

2.8. У випадку неповернення позички Позикодавець має право здійснити звернення стягнення на предмет забезпечення у відповідності до чинного законодавства та Договору про надання коштів у позичку або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позички.

РОЗДІЛ III. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

1.1. Надання кредитів здійснюється на умовах їх платності, шляхом укладення Договору про надання коштів у позичку на умовах фінансового кредиту між Товариством (в цьому розділі іменується як Товариство або Кредитодавець) та Позичальником (в цьому розділі іменується як Позичальник або Клієнт).

1.2. Договори про надання коштів у позичку на умовах фінансового кредиту, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.2.1. Договір про надання коштів у позичку на умовах фінансового кредиту повинен містити наступні умови:

- назву документа;
- найменування, місцезнаходження та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по-батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу або найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір кредиту, зазначений у грошовому виразі, строки його надання та умови користування кредитом (в. т.ч. плату за його користування);
- цільове використання;
- забезпечення виконання зобов'язань (за наявності);
- строк дії Договору про надання коштів у позичку на умовах фінансового кредиту;

- порядок зміни і припинення дії Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту;
- підтвердження надання Клієнту інформації, передбаченої частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін Договору про надання фінансового кредиту;
- графік платежів («графік платежів» - Додаток № 1 до Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту).

1.3. Укладання Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів:

1.3.1 Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Позичальника встановленої форми та заповненої у встановленому порядку;
- Результатів аналізу фінансового стану Позичальника
- Результатів ідентифікації, верифікації та вивчення Позичальника.

1.3.2 Позичальники – юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності також для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- установчі документи;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- документи (наказ та/або протокол Загальних Зборів Учасників), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера;
- інформацію про предмет діяльності;
- копію контракту, укладеного з керівником Позичальника (або лист від Позичальника, що контракт з керівником не укладався);
- баланс (форма № 1) або баланс (форма №1-м) в залежності від того, по якій формі Позичальником подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- звіт про фінансові результати (форма №2) або звіт про фінансові результати (форма №2-м) в залежності від того, по якій формі Позичальником подається офіційна звітність за останні 4 звітні періоди;
- інші необхідні документи на вимогу Товариства.

1.3.3 Позичальники – фізичні особи, та фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта;
- копію довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ;
- довідку з місця роботи із зазначенням займаної посади, терміну роботи на даному підприємстві, отриманої суми доходу за останні 6 місяців у розрізі місяців, за підписом директора, головного бухгалтера, скріплених печаткою підприємства;
- виписку з трудової книжки про місце роботи за останні три роки або ксерокопія трудової книжки, завірена відділом кадрів;
- звіти суб'єкта підприємницької діяльності –за останні 2 квартали або декларацію про доходи за останній рік з відміткою податкової інспекції;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про рух коштів на всіх його рахунках за останні 6/12 місяців;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про наявність (відсутність) позичкової заборгованості;
- документи, що підтверджують наявність власності на цінні папери (виписки з реєстрів акціонерів);

- документи, що підтверджують володіння підприємством (чи часткою в ньому) (Статут, установчий договір тощо);
- інші необхідні документи на вимогу Товариства.

1.4. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання Сторонами, після його укладення (підписання сторонами та скріплення печатками за умови їх наявності).

1.5. Кредит може надаватись Товариством, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, таким чином:

- у безготівковій формі.

1.6. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

1.7. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в безготівковій формі або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

1.8. У разі порушення умов Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, у тому числі у разі використання кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.

1.9. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться за окремими аналітичними рахунками по кожному Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту окремо згідно чинного законодавства України.

1.10. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту може оформлятися відповідним актом.

1.11. Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту укладається тільки в письмовій формі.

1.12. Рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту приймається уповноваженим органом на підставі письмової пропозиції, поданої Клієнтом.

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (Уповноважений орган) є: Загальні Збори Учасників Товариства, у випадках, передбачених Статутом, Директор Товариства у межах повноважень, наданих Статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів Учасників Товариства про делегування йому повноважень, інші посадові особи, якщо таке повноваження надано їм Директором Товариства чи Загальними Зборами Учасників Товариства у встановленому порядку, Кредитним комітетом Товариства згідно наданим повноваженням Загальними Зборами Учасників Товариства.

1.13. Строк прийняття рішення про укладення Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту не може перевищувати 30 робочих днів, але у випадку складності предмету Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту та в залежності від суми Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням Директора Товариства.

2. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

2.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

2.1.1. За строком користування:

- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців.

2.1.2. За цільовим призначенням:

- на придбання автомобілів;
- підприємницькі;

- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- інші потреби.

2.1.3. За рівнем забезпеченості:

- незабезпечені;
- забезпеченні (застава, порука, гарантія).

2.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- кредит з нормальним режимом сплати;
- прострочений кредит - за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернений кредит - за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійний кредит - за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

2.2. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

2.3. Особливості надання кредиту визначаються окремою методикою Товариства що визначається відділом ризиків та затверджується Директором Товариства.

2.4. Проценти за Договором про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту можуть бути фіксованими, а у випадку прострочення виконання зобов'язання можуть бути змінені на розсуд Товариства, попередньо визначаються у графіку платежів за кожний фактичний строк користування кредитом, їх нарахування припиняється з остаточним погашенням кредиту.

2.5. Плата за користування позику на умовах фінансового кредиту визначається в Договорі про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

2.6. Нарахування процентів за кредитом здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (366).

2.7. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користування ним.

2.8. У випадку неповернення кредиту Товариство має право прийняти у заставу майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення кредиту.

РОЗДІЛ IV. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ. ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1.1. Оригінали Договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг (далі - Договори), з часу підписання (укладання) і до їх передачі третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів, з яким укладений відповідний договір (за наявності) та/або зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

1.2. Товариства при здійсненні звичайних операцій може використовувати скановані копії всіх типів Договорів.

1.3. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, справи повинні перебувати в спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, та/або сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються або можуть бути передані

на належне зберігання третій особі-контрагенту Товариства, який надає послуги зі зберігання документів у спеціальних приміщеннях (в яких забезпечена пожежна безпека, прийнятна температура, вологість та санітарно-гігієнічні умови, а також обмежений доступ працівників контрагента та інших осіб до документів з метою дотримання режиму конфіденційності щодо відомостей, що містяться в документах тощо), з яким укладений відповідний договір.

1.4. Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах та вогнетривких шафах із дотриманням наступного порядку:

- договори з Позичальниками - у паперовій (в теках) та електронній формах;
- особові справи Позичальників — у паперовій формі в спеціальних теках;
- інші документи, що пов'язані з договорами - у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів - у паперовій та електронній формах;
- бухгалтерські документи - у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;
- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу - у паперовій формі в спеціальних теках;
- положення фінансової компанії — у паперовій формі в спеціальних теках;
- журнали реєстрації кореспонденції - у паперовій та електронній формах.

1.5. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на загальних підставах з дотриманням порядку обмеженого доступу.

1.6. Враховуючи пункт 1.1. цього розділу Правил, після закінчення строку обов'язково зберігання документів, що становить 5 (п'ять) років, працівник Товариства, на якого покладені обов'язки щодо формування та подальшого зберігання документів, в т.ч. передача їх на зберігання третім особам відповідно до пунктів 1.1.-1.3. цього розділу Правил, ініціює перегляд документів за відповідний період з метою визначення переліку документів, строк зберігання яких закінчився і які втратили практичне значення для роботи Товариства, для їх подальшого знищення відповідно до чинного законодавства України.

На вимогу вищевказаного відповідального працівника, Наказом Директора Товариства затверджується експертна комісія, яка повинна переглянути документи за відповідний період і визначити перелік документів, які підлягають вилученню для подальшого їх знищення.

Результати проведених дій заслуховуються на засіданні експертної комісії, яке оформлюється Протоколом, що затверджується Директором Товариства.

Засіданням комісії схвалюється Акт про вилучення документів для знищення за відповідний період, а також Опис справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, які також затверджуються Директором Товариства.

Визначення документів для знищення проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти вилучення документів для знищення, що не підлягають зберіганню розглядаються Директором Товариства одночасно з зазначеним описом справ.

Після здійснення зазначених дій, Товариство визначає метод знищення документів. Відібрані до знищення документи Товариство може передати відповідним організаціям, які мають право здійснювати переробку відповідних документів – їх знищення.

Знищення документів підтверджується складеним Актом про знищення документів і справ, що не підлягають зберіганню, який затверджується Директором Товариства або іншими документами, що видаються відповідним організаціям або укладаються з відповідними організаціями, якій такі документи передаються Товариством для знищення.

2. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОЗИК ТА КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

2.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням позик та кредитів передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;
- додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;
- контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти.

2.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням позик та кредитів на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

2.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

2.3.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

2.3.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

2.3.3. технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

2.4. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

2.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.

2.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації щодо надання фінансових послуг, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання позик та кредитів, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

2.7. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

2.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні позик та кредитів.

2.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

2.10. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством ;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- розмір частки у статутному капіталі Товариства, що знаходиться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОЗИК ТА КРЕДИТІВ

3.1. Контроль за здійсненням надання даної фінансової послуги здійснює Директор Товариства та/або призначений Наказом Директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

3.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосуванням відповідних заходів дисциплінарного впливу.

3.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе в тому числі й те, що Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на рік здійснює перевірку усіх укладених Договорів з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.

3.4. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні Договорів;

- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;

- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;

- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;

- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні Договорів;

- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутність правопорушень;

- Директор Товариства на підставі акту про виявлення або відсутність порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними Правилами та чинним законодавством України.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

4.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Позичальників Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

4.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів, несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

5. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ПОЗИК ТА КРЕДИТІВ

5.1. Товариству, як фінансовій установі, під час надання позик та кредитів забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

5.2. Товариство, як фінансова установа, зобов'язане верифікувати та ідентифікувати Позичальників відповідно до законодавства України, для вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна верифікувати та ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

5.3. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Позичальник був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.4. Після надання фінансової послуги уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом реалізації фінансової послуги. Моніторинг здійснюється шляхом контролю за фінансово – господарською діяльністю Позичальника та передбачає:

- 1) перевірку та оцінку фінансового стану Позичальника на підставі фінансової звітності;
- 2) контроль за виконанням зобов'язань Позичальника до повного їх виконання.

6. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО НАДАНИМ ПОЗИКАМ ТА КРЕДИТАМ

6.1. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Позичальника, оцінка ризиків здійснюється Товариством самостійно за всіма Договорами.

6.2. Розрахунок резервів за всіма видами фінансових послуг Товариства здійснюється згідно окремого внутрішнього документу, затвердженого Директором Товариства. При визначенні величини заборгованості для розрахунку резерву, сума зобов'язань Позичальника зменшується на вартість прийнятого забезпечення (застави майна та/або майнових прав).

7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

7.1. В Товаристві на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках фінансової послуги.

7.1.1 **Директор Товариства** є виконавчим органом Товариства та здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства, в т.ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних і моральних стимулів підвищення

ефективності діяльності, а також посилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Директор вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє Товариство в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства.

7.1.2. Бухгалтерія забезпечує ведення бухгалтерського обліку відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з урахуванням особливостей діяльності підприємства й технології оброблення облікових даних, відображає на рахунках бухгалтерського обліку всі господарські операції Товариства, вимагає від працівників забезпечення неухильного їх дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів, забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її на подання в установлені законодавством строки, здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів товариства, забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики підприємства, розроблення системи і форм управлінського обліку та правил документообігу, звітності і контролю господарських операцій, визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів, нараховує заробітну плату, переказує кошти за виконані роботи, веде інші розрахунки з працівниками, громадянами та юридичними особами за встановленими нормами відповідно до чинного законодавства.

7.1.3. Юридичний відділ (у разі створення) здійснює розробку документів правового характеру, надає правову допомогу відділам Товариства. Юридичний відділ приймає участь в підготовці обґрунтованих відповідей у разі отримання претензій, пропозицій, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ, вивчає практику укладення і виконання договорів з метою розроблення відповідних пропозицій для усунення виявлених недоліків і поліпшення господарсько-фінансової діяльності підприємства, бере участь у роботі з укладення господарських договорів, підготовки висновків про їх юридичну обґрунтованість, контролює своєчасність подання довідок, розрахунків пояснень та інших матеріалів для підготовки відповідей на претензії та заяви, готує разом з іншими підрозділами пропозицію про зміну чинних або відміну тих наказів, що втратили чинність, та інших внутрішніх актів, які були видані Товариством, проводить довідково-інформаційну роботу з питань законодавства з надання фінансових послуг, захисту прав споживачів, фінансового моніторингу, ідентифікації учасників, готує висновки щодо правових питань, які виникають у діяльності підприємства, подає пропозиції для діяльності підприємств, надає консультації щодо чинного законодавства, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.

7.1.4. Адміністративно-господарський відділ (у разі створення) забезпечує умови для безперебійної та ефективної роботи працівників Товариства, підтримання сприятливих умов і комфорту в офісі, підтримання сприятливого психологічного клімату серед працівників офісу, підвищення іміджу Товариства, формує інформаційно-комунікативну інфраструктуру підприємства, організовує, регулює та контролює проведення інформаційно-аналітичної роботи підприємства. Розробляє аналітичні, довідкові та інші матеріали з питань, що стосуються діяльності товариства в межах своєї компетенції, готує аналітичні довідки, пропозиції, доповіді, звіти на основі аналізу показників розвитку Товариства.

7.1.5 Відділ управління персоналом (у разі створення) бере участь у формуванні кадрової політики Товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в

організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

7.1.6. **Відділ ризиків** (у разі створення) бере участь у організації роботи по ідентифікації, виявленню, оцінці, моніторингу та управлінню ризиків по операціям Товариства, визначає негативні наслідки у разі появи ризиків, розробляє та впроваджує методології запобігання та обмеження ризиків, супроводжує системи управління фінансових та нефінансових ризиків, у випадку необхідності здійснює розрахунок резерву за кредитними операціями тощо.

7.1.7. **Відділ по роботі з клієнтами** (у разі створення) бере участь у залученні та подальшому супроводженні Позичальників Товариства, є відповідальним підрозділом, на який покладаються обов'язки з оформлення договорів між Товариством та Позичальниками.

7.1.8. В Товаристві визначається окрема **посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю)** в Товаристві. Внутрішній аудит (контроль) передбачає: нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит, підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним.

7.1.9. **Відділ управління персоналом** (у разі створення) бере участь у формуванні кадрової політики Товариства та контролює дієздатність персоналу, разом з керівниками підрозділів розробляє посадові інструкції та правила внутрішнього трудового розпорядку, вживає заходів щодо забезпечення відповідних умов праці на робочих місцях. Забезпечує укладання і виконання колективного договору, забезпечує роботу з ведення діловодства в організації, видає накази про прийняття та звільнення з роботи, формує особові справи працівників Товариства.

7.1.10. **Відокремлені підрозділи** (у разі створення) надають інформаційну підтримку та консультування про умови та правила надання фінансових послуг Товариством, надання адрес відділень, отримання необхідних документів та формування документів на отримання фінансових послуг, перевірки справжності наданих документів, в разі надання позитивного рішення оформлення відповідних угод та додатків, формування справ та первинних бухгалтерських документів, дотримання фінансової дисципліни та лімітів каси, надсилання погоджених угод до архіву. Відокремлені підрозділи повинні дотримуватись вимог чинного законодавства України, установчих та керівних документів Товариства, дотримуватись корпоративного стилю одягу, чистоти в приміщеннях Товариства та навколо.

7.1.11. В Товаристві призначається відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник очолює та координує здійснення (реалізацію) системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в установі.

7.2. Якщо у Товаристві не створено відповідного підрозділу, його функції можуть бути передані на виконання третім особам з відповідним укладанням договорів, або виконуються Директором Товариства.

8. ОBOB' ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА

8.1. Працівники Товариства зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством;

- надавати контролюючим органам Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення посадових обов'язків;
 - надавати інформацію про виконання посадових обов'язків контролюючим органам Товариства;
 - не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Позичальників;
 - нести встановлену законом матеріальну та майнову відповідальність.
- 8.2. Працівники Товариства несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Додатки:

1. Додаток №1 Примірний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
2. Додаток №2 Примірний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Додаток №1 до Правил про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО :

Протоколом № 5
від «24» квітня 2017р.

Загальних зборів учасників
ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів  С.М. Пенкіна



**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ
ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

М. _____ « ____ » _____ 20__ р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», (надалі іменується "Позикодавець"), в особі _____,
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
що діє на підставі _____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

(якщо Позичальник фізична особа або фізична особа-підприємець)

_____,
(вказати прізвище, ім'я по батькові фізичної особи, її адресу, серія та номер паспорта, ким і коли виданий)
(надалі іменується "Позичальник"),

(якщо Позичальник юридична особа)

_____, (надалі іменується "Позичальник"), в особі
(вказати найменування, місцезнаходження юридичної особи)
_____, що діє на підставі _____
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
_____, з іншої сторони,
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона") уклали цей Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі іменується "Договір") про таке.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Позикодавець надає кошти у позику (надалі іменується "позика"), а Позичальник зобов'язується повернути позику та сплатити проценти за користування позикою в розмірі, порядку та на умовах, визначених Договором..
 - 1.2. Позичальник не може відмовитись від отримання позики після перерахування грошових коштів з рахунку Позикодавця.
 - 1.3. Підписанням даного Договору Позичальник підтверджує своє волевиявлення та бажання отримати позику та уповноважує Позикодавця здійснити перерахування коштів за реквізитами, вказаними в пункті 12 цього Договору.
 - 1.4. **Належне виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором забезпечується:**
 - неустойкою (пенею, штрафом), що передбачені цим Договором;
 - заставою _____ (вказати чим саме) у сумі _____ (прописом) гривень, що знаходиться _____
 - порукою _____ (прописати прізвище, ім'я та по батькові, фізичної особи, її адресу, серія та номер паспорта, ким і коли виданий)
- (обирається Позикодавцем в залежності від виду забезпечення)

2. РОЗМІР ПОЗИКИ

- 2.1. Розмір позики становить _____ (_____) грн.
- 2.2. Мета отримання позики: _____.
- 2.3. Розмір процентів за цим Договором за користування грошовими коштами складає _____ % річних.
- 2.4. Проценти за Договором попередньо визначаються у графіку погашення позики за кожний фактичний строк

користування позикою і починаються з першого дня отримання Позичальником суми позики, а припиняється з остаточним її погашенням.

2.5. У разі, якщо Позичальник не виконує умови графіку погашення позики, за згодою Сторін шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору графік погашення позики може бути змінений.

2.6. Розмір процентів за цим Договором може бути змінено впродовж дії цього Договору шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору.

(пункт 2.5, 2.6 включаються до Договору на розсуд Позикодавця)

3. СТРОКИ НАДАННЯ ПОЗИКИ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

3.1. Позикодавець передає позика Позичальникові в день або не пізніше 2 (двох) робочих днів з моменту укладення Сторонами цього Договору.

3.2. Позика передається в безготівковій формі платіжним дорученням, шляхом перерахування відповідних грошових коштів на поточний рахунок Позичальника, зазначений в п. 12 цього договору,

3.3. Позика вважається переданою Позичальникові в момент списання позики з поточного рахунку Позикодавця на поточний рахунок Позичальника.

3.4. *Нарахування процентів за цим Договором за користування позикою здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір позики станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).*

3.4. *Нарахування процентів за цим Договором за користування позикою здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці та 360 днів у році (28-29-30-31/360). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір позики станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).*

3.4. *Нарахування процентів за цим Договором за користування позикою здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці 30 та 360 у році (30/360). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір позики станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).*

(обирається Позикодавцем в залежності від виду позики)

3.5. Позикодавець нараховує проценти в останній робочий день кожного місяця та в день повернення позики Позичальником.

3.6. Сторони погоджуються з тим, що, якщо днем повернення позики є вихідний чи святковий (неробочий) день, позика повертається першого робочого дня, наступного за вихідним чи святковим (неробочим) днем.

3.7. При розрахунку процентів враховується дата надання позики, дата повернення позики при розрахунку не враховується.

3.8. Сплата нарахованих процентів проводиться Позичальником щомісячно в строк до _____ (_____) числа кожного наступного місяця за звітний місяць та в день повного повернення позики або в інші терміни, зазначені Позикодавцем в повідомленні.

3.9. Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті позики.

3.10. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Позичальника Розмір процентів за користування позикою не змінюється (*процентна ставка не переглядається*). При цьому Позичальник за 2 робочі дні повідомляє Позикодавця про намір здійснити повне дострокове повернення позики за цим Договором шляхом направлення листа на електронну адресу Позикодавця: _____ з одночасним направленням письмового повідомлення на адресу Позикодавця.

У цьому випадку Позикодавець проводить розрахунок розміру нарахованих процентів та залишку заборгованості за основним розміром позики за цим Договором та направляє Позичальнику повідомлення із зазначенням сум до сплати. (включається до Договору на розсуд Позикодавця)

3.11. Позикодавець самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Позичальника відповідно до вимог законодавства України та умов Договору. У разі наявності правового спору між Сторонами, в якості письмових доказів невиконання зобов'язань Позичальником, що мають пріоритетне значення, приймаються відомості з бухгалтерського обліку Позикодавця, первинні документи (платіжні доручення, виписки), дані балансу, які надаються Позикодавцем уповноваженим органам та судовим інстанціям та інші документи, що підтверджують нарахування плати за користування позикою, якщо Позичальник не доведе недійсність наданих Позикодавцем документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

3.12. Плата за дострокове часткове або дострокове повне погашення за цим Договором не передбачена.

4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

4.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності) цього Договору.

4.2. Договір діє до « ____ » _____ 20__ року, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

4.3. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

5. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ПОЗИКИ

5.1. Позика повертається в кінці строку Договору або частинами згідно графіку погашення позики відповідно до Додатку 1 до цього Договору (при укладанні Договору визначити спосіб повернення позики), в безготівковій формі платіжним дорученням шляхом перерахування відповідних грошових коштів на поточний рахунок Позикодавця.

5.2. Позика вважається повернутою Позикодавцеві в момент зарахування грошової суми, що позичалася, на його поточний рахунок

5.3. Погашення позики та процентів за користування позикою відбувається в такому порядку: першочергово прострочені проценти та прострочена частина позики, а в наступну чергу – сума процентів та основна сума позики.

6. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

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

6.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору повинні бути зроблені в письмовій формі й підписані Сторонами та скріплені печатками Сторін (за умови їх наявності). Такі зміни та доповнення додаються до цього Договору і є його невід'ємною частиною.

6.3. Сторона, яка бажає змінити будь-який пункт цього Договору, звертається до протилежної Сторони із усною або письмовою пропозицією щодо зміни відповідного пункту Договору.

6.4. Сторона, якій повідомлено про відповідну пропозицію щодо зміни певного пункту цього Договору, зобов'язана протягом трьох робочих днів надати усно або письмово вмотивовану відповідь на здійснену пропозицію.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ЗА НЕВИКОНАННЯ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ УМОВ ДОГОВОРУ

7.1. Позичальник зобов'язаний повернути Позикодавцеві позику на умовах, у строк та в порядку, що встановлені Договором. Позичальник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання.

7.2. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду.

7.3. Якщо Позичальник своєчасно не повернув суму позики та прострочив виконання грошового зобов'язання, він зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення. (визначається на розсуд Позикодавцем)

7.4. Розмір процентів за цим Договором за користування грошовими коштами у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань складає ____ % річних від простроченої суми зобов'язань, що повинна бути сплачена негайно або у строки згідно Повідомлення Позикодавця (визначається на розсуд Позикодавця)

7.5. Визначені пунктами 7.3. та 7.4. Договору пені, штрафи та неустойки підлягають сплаті Позичальником протягом 10 (десяти) робочих днів з дати відправлення Позикодавцем відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата пені, штрафів, неустойок не звільняє Позичальника від виконання зобов'язання за Договором. визначається на розсуд Позикодавця)

7.6. За використання позики не за цільовим призначенням, тобто на цілі, інші ніж зазначені в п.2.2. даного Договору, Позичальник сплачує Позикодавцю штраф у розмірі _____ % (_____).

7.7. За невиконання або неналежне виконання умов даного Договору Сторони несуть відповідальність у порядку, встановленому чинним законодавством України

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Позикодавець має право:

8.1.1. на повернення основної суми позики та отримання процентів за цим Договором;

8.1.2. вимагати повернення суми позики у грошовій формі;

8.1.3. вимагати дострокового повернення позики у разі порушення умов Договору та у випадку суттєвого порушення платоспроможності та кредитоспроможності Позичальника, що створює загрозу повному виконанню

зобов'язань Позичальника за цим Договором;

8.1.4. протягом строку дії Договору направити пропозицію Позичальнику щодо збільшення/зменшення розміру процентів за користування позикою.

8.2. Позикодавець зобов'язаний:

8.2.1. надати Позичальнику позику у строки та у розмірі, передбачені цим Договором..

8.2.2. надати Позичальнику додаткову інформацію про (зазначається, якщо Позичальник фізична особа):

- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою, внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами (у разі наявності)

8.3. Позичальник має право:

8.3.1. розпоряджатися переданими грошовими коштами виключно з метою , визначеною у пункті 2.2. даного Договору ;

8.3.2. вимагати передачі грошових коштів у строки та у розмірі, що передбачені цим Договором.

8.4. Позичальник зобов'язаний:

8.4.1. вчасно та у повному обсязі повернути позику у строки та у розмірі, що передбачені цим Договором;

8.4.2. вчасно та у повному обсязі сплатити проценти за цим Договором;

8.4.3. письмово повідомляти Позикодавця

- *про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням оригіналів таких змін чи доповнень чи їх копій, посвідчених нотаріально або органом (посадовою особою), що здійснив реєстрацію (для юридичних осіб),*
- *про прийняття рішення про припинення Позичальника, як юридичної особи (реорганізація, ліквідація), зміна організаційно-правової форми або форми власності, або найменування Позичальника, зміну типу акціонерного товариства Позичальника з публічного на приватне, а також виникнення у Позичальника - акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій – з наданням оригіналу або копії відповідного рішення,*
- *про зміну свого керівника, заступника керівника або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та Спостережної Ради або аналогічних їм органах та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5 (п'ять) відсотків і більше статутного капіталу Позичальника – з наданням Позикодавцю оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головою на засіданні органу Позичальника, що ухвалив рішення про таку зміну,*
- *про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Позичальника у відносинах із Позикодавцем за цим Договором - з наданням копії такої довіреності (доручення), посвідченої нотаріально, чи копії документу, що підтверджує скасування довіреності (доручення), посвідченої нотаріально або особою, що підписала цей документ;*
- *про надання Позичальником поруки (у т.ч. авалю) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої особи та/або прийняття Позичальником на себе боргових грошових зобов'язань (в тому числі у формі векселів) та/або здійснення Позичальником фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період - з наданням оригіналу або копії відповідного договору (векселя);*
- *про неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Позичальника;*
- *про подання заяви до суду про порушення справи про банкрутство, порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника чи визнання Позичальника банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Позичальника – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство, судового рішення про припинення діяльності;*
- *про обставини, які призведуть або можуть призвести до погіршення фінансового стану Позичальника, включаючи зменшення більше ніж на 10 (десяти) відсотків розміру власного капіталу Позичальника;*
- *про втрату чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, включаючи безоплатне або за вартістю, значно нижчою за*

звичайну (ринкову), відчуження активів Позичальника у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому положенню Позичальника (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Позичальника до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Позичальника, накладення арешту на майно (кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку) Позичальника або звернення стягнення на майно Позичальника іншими кредиторами – з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

- про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову більше розміру частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

- про порушення за позовом немайнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;

- про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Позичальника, більше розміру частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії рішення;

- про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом немайнового характеру, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії рішення;

- про набуття Позичальником права власності на корпоративні права (зокрема, акції) будь-якого господарського товариства у розмірі не менше 10 (десяти) відсотків статутного фонду (капіталу) останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Позичальником будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;

- про дострокове припинення або загрози дострокового припинення договорів забезпечення, або знищення, псування, пошкодження предмету застави, а також про інші обставини відповідно до договору забезпечення (за наявності);

- про зміну змісту засвідчень і гарантій, вказаних у Договорі;

- про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);

- про порушення провадження у справі про банкрутство поручителя/заставадателя/ прийняття судового рішення про припинення діяльності поручителя/заставадателя (про банкрутство, ліквідацію тощо) – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення відповідного провадження;

- про зміну статусу платника податків Позичальника;

- про невиконання боржниками Позичальника по відношенню до останнього грошових зобов'язань, суми прав вимоги по кожному з яких кількісно перевищують 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період;

- про невиконання Позичальником будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;

- про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Позичальника відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики,

- про зміни місця роботи, контактних телефонів, електронної пошти, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни, (для фізичної особи);

- про зміну назви, місцезнаходження, поштової адреси, реквізитів, контактних номерів телефонів, факсу, електронної пошти, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни, (для юридичної особи).

протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін або коли це стало відомо Позичальнику з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

(абзаци додаються до Договору на розсуд Позикодавця)

8.4.4. надавати Позикодавцю всі документи та відомості для проведення його ідентифікації, верифікації та вивчення відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

8.4.5. в строк до 1 лютого 20____ року, підтвердити в письмовій формі розмір фактичного зобов'язання за позикою станом на 01 січня 20____ року. У випадку неотримання Позикодавцем підтвердження по розміру фактичного зобов'язання за позикою протягом зазначеного строку, розмір фактичного зобов'язання за позикою вважається підтвердженим Позичальником;

(пункт застосовується для юридичних осіб)

8.4.6. В реквізиті «Призначення платежу» платіжного документу при поверненні позики/частини позики на поточний рахунок Позикодавця, вказати дату та номер Договору, на підставі якого перераховуються кошти;

8.4.7. достроково повернути позику Позикодавцеві, письмово (та/або шляхом направлення копії листа засобами електронного зв'язку згідно п.3.10. цього Договору) попередивши Позикодавця за () робочі дні до дати фактичного перерахування коштів.

8.4.8. Надати на вимогу Позикодавця фінансову інформацію та документи для оцінки фінансового стану Позичальника протягом Х робочих днів з моменту відправлення вимоги Позикодавцем.

Щоквартально/ щорічно надавати Позикодавцю фінансову інформацію та документи для оцінки фінансового стану Позичальника протягом 5 робочих днів з дня відправлення повідомлення Позикодавцем із зазначенням переліку необхідних документів /або протягом 30 робочих днів з моменту завершення звітнього квартального періоду /або 60 робочих днів з моменту завершення року (для юридичних осіб)

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Всі спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з Договором, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі неможливості їх вирішити шляхом переговорів - у судовому порядку відповідно до законодавства України.

9.2. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору, застосовується строк позовної давності тривалістю у _____ (зазначити прописом) років.

9.3. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне чи часткове невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання відбулося внаслідок дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза сферою контролю сторони, яка не виконала зобов'язання. Такі обставини включають землетруси, повені, оповзні, стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни або військові дії (в тому числі без оголошення війни), проведення антитерористичної операції, блокада, масові заворушення, епідемії, страйки, масові безладдя, прийняття відповідних актів органами державної влади та управління тощо, але не обмежуються ними (далі – форс-мажор).

10.2. Період звільнення від відповідальності починається з моменту сповіщення Стороною, що не виконала зобов'язання, про обставини форс-мажору і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).

10.3. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні інформувати письмово одна одну невідкладно з наступним поданням документів, зазначених в п. 10.4. цього Договору.

10.4. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до законодавства України, у тому числі Торгово-промисловою палатою України.

11. ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН

11.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладанням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства, а також застосованими до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

11.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.

11.3. Сторони несуть відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із цим несприятливих наслідків.

11.4. Переведення боргу за цим Договором Позичальником до третіх осіб допускається виключно за умови отримання попереднього письмового погодження від Позикодавця.

11.5. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені їх печатками (за умови їх наявності).

11.6. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками(за умови їх наявності).

11.7. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

11.9. Цей Договір представниками Сторін прочитаний, відповідає намірам та досягнутим домовленостям Сторін, що засвідчується власними підписами уповноважених представників Сторін, які діють у повній відповідності з наданими їм повноваженнями та з повним розумінням предмета та змісту Договору.

11.10. Позичальник надає згоду Позикодавцю на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього через Бюро кредитних історій - «Назва бюро» (адреса: _____/_____) (адреса: _____), або інше Бюро кредитних історій, про назву і місце розташування якого Позикодавець повідомлятиме Позичальника додатково.або (на вибір)

Шляхом укладання та підписання Позичальником цього Договору Позичальник надає Позикодавцю право на збирання, оброблення, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію Позичальника, повне право використовувати отриману інформацію про Позичальника, в т.ч. що стосується виконання зобов'язань за цим Договором, про фінансовий стан, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Позикодавця, на власний розсуд, а також для надання її будь-яким третім особам, але в межах чинного законодавства України. У випадку розкриття Позикодавцем вказаної інформації в межах чинного законодавства України, Позичальник не буде мати жодних претензій до Позикодавця.

(п.11.10 додається на розсуд Позикодавця)

11.11. Позикодавець, до укладання з Позичальником Договору, повинен надати Позичальнику інформацію, визначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ознайомити Позичальника із Правилами про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Позичальник, в свою чергу, підписанням даного Договору підтверджує, що вищевказана інформація була надана йому Позикодавцем в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди на усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

11.12. Підписанням цього Договору Сторони засвідчують та гарантують, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб (у тому числі керівників, працівників, членів органів управління тощо), які були або будуть передані іншій стороні у зв'язку або на виконання цього Договору, були отримані та знаходяться у користуванні сторін правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України. Сторони засвідчують і гарантують, що вони мають всі необхідні правові підстави для передачі вищевказаних персональних даних іншій стороні по Договору для їх подальшої обробки з метою виконання цього Договору, без будь-якого обмеження строком та способом, у т.ч. для їх використання і поширення, зміни, передачі чи надання доступу до них третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також для передачі іншій стороні персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов'язано із виконанням цього Договору та/або із захистом прав Сторони за цим Договором, або якщо це необхідно для реалізації прав та обов'язків, передбачених законом.

Право Сторін на передачу вищевказаних персональних даних ні чим не обмежене і не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб. Також представники Сторін - суб'єкти персональних даних підтверджують, що отримали повідомлення про включення персональних даних суб'єктів персональних даних до баз персональних даних іншої Сторони в обсязі і порядку, передбаченому ч.2. ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010р., також повідомлені про свої права, як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010 р. Сторони зобов'язуються забезпечити виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010 р., включаючи захист персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

11.13. Позичальник надає Позикодавцю свою згоду на отримання від Позикодавця (його довірених осіб, партнерів, контрагентів) *SMS-повідомлень, автоматичних голосових повідомлень, телефонних дзвінків, інших повідомлень в електронному вигляді та/або на паперовому носії, в тому числі листів, стосовно будь-якої інформації, що пов'язана з договірними відносинами між Позикодавцем та Позичальником, інформації щодо стану заборгованості за цим Договором, а також рекламної та іншої інформації про новини, акції, пропозиції зазначених юридичних осіб щодо послуг, які ними надаються, та не буде мати жодних претензій до Позикодавця у майбутньому (вирати).* При наданні Позичальнику контрагентами Позикодавця інформації щодо суми позики, наявності або відсутності заборгованості за позикою, нарахованих процентів за позику та/або неустойки у разі її наявності, строків погашення тощо, Позичальник надає свою згоду на отримання таких даних від контрагентів Позикодавця. При цьому, Позичальник не заперечує проти передачі Позикодавцем вищевказаних даних, в т.ч. персональних, контрагенту Позикодавця, за умови нерозголошення контрагентом Позикодавця переданої йому інформації третім особам.

11.14. Укладанням цього Договору Позичальник надає згоду на те, що Позикодавець має право повністю або частково передати (відступити) свої права та зобов'язання за цим Договором третій особі без додаткового отримання згоди Позичальника.

11.15. Сторони домовилися, що нарахування та стягнення Позикодавцем неустойки, зазначеної у розділі 7 цього Договору, та інших штрафних санкцій, передбачених законодавством України, є правом, а не зобов'язанням Позикодавця.

11.16. Позичальник заявляє та гарантує, що уся інформація, відомості та документи (у т.ч. ті, що містяться в Договорі та кредитній справі Позичальника у Позикодавця), які повідомлені та надані ним Позикодавцю з метою одержання позики, є достовірними і відповідають дійсності; позика одержується ним на цілі, що зазначені в п. 2.2. Договору, що не заборонені чинним законодавством України, та не пов'язані із діяльністю, що протирічить вимогам чинного законодавства України.

11.17. Цей Договір вважається підписаним зі сторони Позикодавця уповноваженою особою Позикодавця відповідно ст. 207 Цивільного кодексу України, шляхом нанесення на нього факсимільного відтворення аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Позикодавця та відбитку його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання. Позичальник підтверджує що він до моменту укладення цього Договору ознайомлений із зразками факсимільного відтворення аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Позикодавця та відтворення відбитку його печатки та підписанням цього Договору надає згоду на використання факсимільного відтворення аналогу підпису уповноваженої особи Позикодавця та відтворення відбитку його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, та всі Сторони цього Договору не заперечують проти застосування факсимільного відтворення аналогу підпису уповноваженої особи Позикодавця та його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання при підписанні цього Договору між Позикодавцем та Позичальником.

11.18. Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання одного екземпляру цього Договору.

11.19. Невід'ємною частиною Договору є : Додаток № 1 «Графік погашення позики».

(п.11.13, 11.14, 11.15, 11.17 додається на розсуд Сторін)

12. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Позикодавець:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Додаток №1
до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і
на умовах фінансового кредиту № _____
від «___» _____ 201__ р.

ГРАФІК ПОГАШЕННЯ ПОЗИКИ

Цим графіком погашення позики встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення позики та сплати процентів за користування позикою, а саме:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Процент		Основна сума	Процент
Всього					

У випадку дострокового повернення позики/частини позики, сума нарахованих процентів до сплати Позичальником виставляється Позикодавцем окремим рахунком.

Цей графік погашення позики укладений у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору № 1 про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № _____ від _____» _____ 20__ р.

АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Позикодавець:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Додаток №2 до Правил про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО :

Протоколом № 5

від «24» квітня 2017р.

Загальних зборів учасників

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Голова зборів  С.М. Пенкіна



**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ
ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ**

м. _____ « ____ » _____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», (надалі іменується "Кредитодавець"), в особі _____,

(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

що діє на підставі _____, з однієї сторони, та

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

(якщо Позичальник фізична особа або фізична особа-підприємець)

_____,

(вказати прізвище, ім'я по батькові фізичної особи, її адресу, серія та номер паспорта, ким і коли виданий)
(надалі іменується "Позичальник"),

(якщо Позичальник юридична особа)

_____, (надалі іменується "Позичальник"), в особі

(вказати прізвище, ім'я по батькові фізичної особи, її адресу або найменування, місцезнаходження юридичної особи)

_____, що діє на підставі _____

(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)

_____, з іншої сторони,

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона" уклали цей Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі іменується "Договір") про таке.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кошти у позику на умовах фінансового кредиту (надалі - кредит) у сумі _____ (_____) на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Сума кредиту використовується на цілі: _____

1.3. Позичальник не може відмовитись від отримання кредиту після перерахування грошових коштів з рахунку Кредитодавця.

1.4. Підписанням даного Договору Позичальник підтверджує своє волевиявлення та бажання отримати кредит та уповноважує Кредитодавця здійснити перерахування коштів за реквізитами, вказаними в заяві Позичальника.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Кредит надається строком на _____ (_____) фактичних (місяців або днів), початком якого є « ____ » _____ 20__ р., а закінченням « ____ » _____ 20__ р.

2.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит в строк не пізніше 3 банківських днів з моменту заяви Позичальника та виконання умов цього Договору.

2.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору згідно з укладеним графіком погашення кредиту (Додаток І до Договору).

У разі, якщо Позичальник не виконує умови графіку погашення кредиту, за згодою Сторін шляхом укладення додаткової

угоди до цього Договору графік погашення кредиту може бути змінений.

(включається до Договору на розсуд Кредитодавця)

2.4. Кредит надається Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) чи ухилення іншим способом від отримання кредиту, а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1.5. цього Договору (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою), звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою отримання кредиту вважається дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів вважається дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

3.1. Плата за користування кредитом (проценти) становить ____% річних від суми кредиту за кожен день користування кредитом, що становить _____ (_____) гривень. Проценти нараховуються за фактичну кількість календарних днів користування кредитом.

Розмір процентів за цим Договором за користування кредитом у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань складає ____% річних від суми кредиту за кожен день користування кредитом.

(включаються до Договору на розсуд Кредитодавця)

3.2. Плата за користування кредитом (проценти) є фіксованою та незмінною протягом усього строку дії цього Договору.

Розмір процентів за цим Договором може бути змінено впродовж дії цього Договору шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору.

(включаються до Договору на розсуд Кредитодавця)

3.3. Нарахування процентів за цим Договором за користування кредитом здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір кредиту станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).

3.3. Нарахування процентів за цим Договором за користування кредитом здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці та 360 днів у році (28-29-30-31/360). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір кредиту станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).

3.3. Нарахування процентів за цим Договором за користування кредитом здійснюється щоденно, враховуючи фактичну кількість днів у місяці 30 та 360 у році (30/360). Розрахунок суми процентів проводиться на фактичний розмір кредиту станом на кінець кожного календарного дня з урахуванням числа днів (вихідних, святкових та неробочих днів включно).

(обирається Кредитодавцем в залежності від виду кредиту)

3.4. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка погашення кредиту, що є Додатком до цього Договору.

3.5. Орієнтовна сукупна вартість кредиту з урахуванням плати за користування кредитом (процентів), вартості інших послуг, пов'язаних з одержанням кредиту та укладенням цього Договору (з урахуванням оцінки предметів застави, державного мита, нотаріальних послуг, страхових платежів тощо у разі наявності) становить ____% та _____ (_____) гривень. *Зазначається у разі підписання договору з фізичною особою*

3.6. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно графіка погашення кредиту припадає на вихідний (святковий, неробочий) день, то здійснення платежів відбувається на наступний за вихідними (святковими, неробочими) днями робочий день Кредитодавця і це не вважається порушенням графіка погашення кредиту.

3.7. Погашення кредиту та процентів за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово прострочені проценти та прострочена частина кредиту, а в наступну чергу – строкова сума процентів та кредиту.

3.8. Прострочення сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно графіка погашення кредиту) не зупиняє нарахування процентів за відповідною процентною ставкою, крім випадку прийняття _____ окремого _____ рішення _____ про _____ це Кредитодавцем.

3.9. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом шляхом безготівкового перерахування суми кредиту та процентів за користування кредитом на рахунок Кредитодавця.

3.10. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

3.11. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Позичальника розмір процентів за користування кредитом не змінюється. При цьому Позичальник за 2 робочі дні повідомляє Кредитодавця про намір здійснити повне дострокове повернення кредиту за цим Договором шляхом направлення листа на електронну адресу Кредитодавця з одночасним направленням письмового повідомлення на адресу Кредитодавця:

У цьому випадку Кредитодавець проводить розрахунок розміру нарахованих процентів та залишку заборгованості за основним розміром кредиту за цим Договором та направляє Позичальнику повідомлення із зазначенням сум до сплати.

(включається до Договору на розсуд Кредитодавця)

3.12. Кредитодавець самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Позичальника відповідно до вимог законодавства України та умов Договору. У разі наявності правового спору між Сторонами, в якості письмових доказів невиконання зобов'язань Позичальником, що мають пріоритетне значення, приймаються відомості з бухгалтерського обліку Кредитодавця, первинні документи (платіжні доручення, виписки), дані балансу, які надаються Кредитодавцем уповноваженим органам та судовим інстанціям, та інші документи, що підтверджують нарахування плати за користування кредитом, якщо Позичальник не доведе недійсність наданих Кредитодавцем документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

3.13. Плата за дострокове часткове або дострокове повне погашення за цим Договором не передбачена.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується _____ (на вибір – заставою та/або порукою тощо) всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення. *Заставадавець/поручителем може бути третя особа за згодою Кредитодавця.*

4.2. Відповідальність за оформлення забезпечення кредиту у відповідності до вимог чинного законодавства та всі витрати, пов'язані з таким оформленням, покладаються на Позичальника (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою тощо).

4.3. Позичальник підтверджує, що майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором належить йому (Позичальнику) на праві власності, не обмежене в обігу, під заставою у третіх осіб не перебуває. *(вказується при наданні в заставу власного майна Позичальника)*

4.4. На період дії цього Договору та до моменту повного виконання зобов'язань, Позичальник зобов'язується без письмового погодження з Кредитодавцем не здійснювати дій, направлених на відчуження власного рухомого чи нерухомого майна, що належить Позичальнику на праві власності на сумму більше ніж _____. А також не залучати інших балансових та позабалансових зобов'язань без письмової згоди Кредитодавця *(вказується на вибір Кредитодавця)*

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Позичальник крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний:

5.1.1. Використати кредит на цілі, вказані в п.1.2 цього Договору..

5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту на першу вимогу Кредитодавця в строки, визначені Кредитодавцем.

5.1.3. Вчасно та у повному обсязі здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до графіка погашення кредиту.

5.1.4. Письмово повідомляти Кредитодавця протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати настання вказаних змін або з моменту коли це стало відомо Позичальнику:

- про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням оригіналів таких змін чи доповнень, чи їх копій, посвідчених нотаріально або органом (посадовою особою), що здійснив реєстрацію,

- про зміну назви, прізвища або ім'я, місця проживання, місцезнаходження, реквізитів, контактних номерів телефонів, електронної пошти, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни,

- про прийняття рішення про припинення Позичальника, як юридичної особи (реорганізація, ліквідація), зміна організаційно-правової форми або форми власності, або найменування Позичальника, зміну типу акціонерного товариства Позичальника з публічного на приватне, а також виникнення у Позичальника - акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій – з наданням оригіналу або копії відповідного рішення,

- про зміну свого керівника, заступника керівника або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та Спостережної Ради або аналогічних їм органів та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5 (п'ять) відсотків і більше статутного капіталу Позичальника – з наданням Кредитодавцю оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення), чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головоючим на засіданні органу Позичальника, що ухвалив рішення про таку зміну,

- про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Позичальника у відносинах із Кредитодавцем за цим Договором - з наданням копії такої довіреності (доручення), посвідченої нотаріально, чи копії документу, що підтверджує скасування довіреності (доручення), посвідченої нотаріально або особою, що підписала цей документ;
- про надання Позичальником поруки (у т.ч. авалю) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої особи та/або прийняття Позичальником на себе боргових грошових зобов'язань (в тому числі у формі векселів) та/або здійснення Позичальником фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період - з наданням оригіналу або копії відповідного договору (векселя);
- про неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Позичальника;
- про подання заяви до суду про порушення справи про банкрутство, порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника чи визнання Позичальника банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Позичальника – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство, судового рішення про припинення діяльності;
- про обставини, які призведуть або можуть призвести до погіршення фінансового стану Позичальника, включаючи зменшення більше ніж на 10 (десяти) відсотків розміру власного капіталу Позичальника;
- про виникнення будь-якої заборгованості по сплаті податків;
- про втрату чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, включаючи безоплатне або за вартістю, значно нижчою за звичайну (ринкову), відчуження активів Позичальника у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому положенню Позичальника (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Позичальника до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Позичальника, накладення арешту на майно (кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку) Позичальника або звернення стягнення на майно Позичальника іншими кредиторами – з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;
- про порушення за позовом майнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем), і сума позову більше розміру частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;
- про порушення за позовом немайнового характеру у будь-якому суді, господарському або третейському суді провадження у справі, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у цій справі;
- про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом майнового характеру, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем), і сума, що підлягає стягненню з Позичальника, більше розміру частини активів Позичальника, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Позичальника за даними останньої офіційної звітності Позичальника, чи еквіваленту цієї суми в іншій валюті по курсу Національного банку України на день складання позову - з наданням оригіналу або копії рішення;
- про набуття чинності рішенням будь-якого суду, господарського або третейського суду по справі за позовом немайнового характеру, в якій Позичальник є відповідачем (співвідповідачем) - з наданням оригіналу або копії рішення;
- про набуття Позичальником права власності на корпоративні права (зокрема, акції) будь-якого господарського товариства у розмірі не менше 10 (десяти) відсотків статутного фонду (капіталу) останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Позичальником будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;
- про дострокове припинення або загроза дострокового припинення договорів забезпечення, або знищення, псування, пошкодження предмету застави, а також про інші обставини відповідно до договору забезпечення (за наявності);
- про зміну змісту засвідчень і гарантії, вказаних у Договорі;
- про відкриття або закриття будь-якого свого поточного рахунку - з наданням оригіналів або копій документів, що підтверджують їх відкриття (закриття) і містять номер та реквізити рахунку, який відкрито (закрито);
- про порушення провадження у справі про банкрутство поручителя/заставодавця/ прийняття судового рішення про припинення діяльності поручителя/заставодавця (про банкрутство, ліквідацію тощо) – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення відповідного провадження;
- про зміну статусу платника податків Позичальника;
- про невиконання боржниками Позичальника по відношенню до останнього грошових зобов'язань, суми прав вимоги по кожному з яких кількісно перевищують 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період;

- про невиконання Позичальником будь-якого із своїх зобов'язань перед кредиторами;
- про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Позичальника відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.
- про зміни місця роботи, контактних телефонів, та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором (для фізичної особи);
(абзаци додаються до Договору на розсуд Кредитодавця)

5.1.5. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою тощо).

5.1.6. Оплатити за свій рахунок/відшкодувати Кредитодавцю витрати пов'язані з виконанням цього Договору можливі витрати, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі, тощо.

5.1.7. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти за користування кредитом виходячи з фактичного строку користування кредитом.

5.1.8. надавати Кредитодавцю документи та відомості для проведення його ідентифікації, верифікації та вивчення відповідно до вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

5.1.9. в строк до 1 лютого 20_____ року, підтвердити в письмовій формі розмір фактичного зобов'язання за кредитом станом на 01 січня 20_____ року. У випадку неотримання Кредитодавцем підтвердження по розміру фактичного зобов'язання за кредитом протягом зазначеного строку, розмір фактичного зобов'язання за кредитом вважається підтвердженим Позичальником;

5.1.10. В реквізиті «Призначення платежу» платіжного документу при поверненні кредиту/частини кредиту на поточний рахунок Кредитодавця, вказати дату та номер Договору, на підставі яких перераховуються кошти.

5.1.11. Надати на вимогу Кредитодавця фінансову інформацію та документи для оцінки фінансового стану Позичальника протягом 5 робочих днів з моменту відправлення вимоги Кредитодавцем.

(для фізичних осіб)

5.1.11. Щоквартально/ щорічно надавати Кредитодавцю фінансову інформацію та документи для оцінки фінансового стану Позичальника протягом 5 робочих днів з дня відправлення повідомлення Кредитодавцем із зазначенням переліку необхідних документів /або протягом 30 робочих днів з моменту завершення звітного квартального періоду /або 60 робочих днів з моменту завершення року.

(для юридичних осіб)

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Достроково повернути кредит повністю (або частково) та сплатити проценти за користування кредитом виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом письмово (одночасно шляхом направлення копії листа засобами електронного зв'язку) попередивши Кредитодавця за __ (_____) робочі дні до дати фактичного перерахування коштів.

5.3. Кредитодавець крім обов'язків, передбачених вищезазначеними пунктами цього Договору, зобов'язаний :

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміну місцезнаходження.

5.3.2. Надати Позичальнику додаткову інформацію про:
- фінансову послугу, що пропонується надати Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Позичальника;

- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;

- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою, внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;

- механізм захисту Кредитодавцем прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

- розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами (за наявності).

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати від Позичальника/Заставадателя укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою тощо).

5.4.3. Вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк

користування кредитом шляхом направлення письмового повідомлення Позичальнику із зазначення розміру заборгованості та строку її сплати у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- а) використання Позичальником кредиту не за цільовим призначенням;
- б) затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або процентів за користування кредитом на строк, що перевищує один календарний місяць;
- в) перевищення суми заборгованості над сумою кредиту більш як на десять відсотків;
- г) несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків від суми кредиту;
- д) невиконання Позичальником визначеного п. 5.1.5. цього Договору обов'язку щодо забезпечення кредиту (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою тощо);

(для фізичних осіб)

5.4.3. Змінити термін повернення кредиту та збільшити плату за кредит у наступних випадках:

- а) у випадку погіршення фінансового стану Позичальника, зокрема при порушенні проти нього справи про банкрутство, або за наявності інших обставин, які явно свідчать про погіршення фінансового стану (збиткова діяльність протягом двох кварталів поспіль) Позичальника, в тому числі у майбутньому;*
 - б) у випадку порушення Позичальником термінів повернення кредиту та/або термінів сплати процентів за кредит на строк, що перевищують 1/3/5/10/15/30 календарних днів;*
 - в) у випадку невиконання або неналежного виконання інших зобов'язань цим Договором та/або зобов'язань за будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Кредитодавцем та Позичальником;*
 - г) у випадку неповідомлення протягом 10 робочих днів Позичальником Кредитодавця про здійсненні зміни складу учасників Позичальника;*
 - д) у разі виявлення нецільового використання кредиту;*
 - е) у випадку зміни складу учасників Позичальника, якщо на думку Кредитодавця така зміна може вплинути на виконання Позичальником умов цього Договору*
 - й) в інших випадках, встановлених цим Договором або додатковими угодами до нього.*
- (для юридичних осіб – вибір пунктів на розсуд Кредитодавця)

5.5. Усі права та обов'язки Кредитодавця щодо цього Договору можуть бути передані ним третій особі без додаткового отримання згоди Позичальника (за умови його повідомлення про таке відступлення).

5.6. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців та/або покладаються на поручителів за їх згодою, відповідно до договору поруки (для фізичних осіб).

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та його скріплення печатками Сторін (за умови їх наявності).

6.2. Договір діє по «__» _____ 20__ року, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

6.3. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

7.2. Порушенням умов цього Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом цього Договору.

7.3. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду, а також пеню в розмірі ----- або подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення. (визначається на розсуд Кредитодавцем)

7.4. Визначена пунктом 7.3. Договору пеня підлягає сплаті Позичальником протягом 10 (десяти) робочих днів з дати відправлення Кредитодавцем відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата пені не звільняє Позичальника від виконання зобов'язання по кредиту.

7.6. У разі порушення Позичальником вимог п.4.4. цього Договору, Кредитодавець має право звернутися з позовом до суду про визнання правочину недійсним.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України:

8.2. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору, застосовується строк

позовної давності тривалістю у _____ (зазначити прописом) років.

8.3. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне чи часткове невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання відбулося внаслідок дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза сферою контролю сторони, яка не виконала зобов'язання. Такі обставини включають землетруси, повені, оповзні, стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни або військові дії (в тому числі без оголошення війни), проведення антитерористичної операції, блокада, масові заворушення, епідемії, страйки, масові безладдя, прийняття відповідних актів органами державної влади та управління тощо, але не обмежуються ними (далі – форс-мажор).

9.2. Період звільнення від відповідальності починається з моменту сповіщення Стороною, що не виконала зобов'язання, про обставини форс-мажору і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).

9.3. Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні інформувати письмово одна одну невідкладно з наступним поданням документів, зазначених в п. 9.4. цього Договору.

9.4. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до законодавства України, у тому числі Торгово-промисловою палатою України.

10. ПОРЯДОК ЗМІН І ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін до цього Договору оформлюється шляхом укладення Сторонами додаткових угод та додатків до нього.

10.2. *Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом.*

10.3. *Кредитодавець має право достроково розірвати цей Договір лише в разі настання обставин, визначених п.5.4.3. цього Договору.*

(п.10.2-10.3 додається на розсуд Кредитодавця)

10.4. Дія цього Договору припиняється:

10.4.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

10.4.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору; **10.4.3.** У випадку дострокового розірвання цього Договору в порядку, визначеному п.п. 10.2., 10.3. цього Договору.

10.5. Сторона, яка бажає змінити будь-який пункт цього Договору, звертається до протилежної Сторони із усною або письмовою пропозицією щодо зміни відповідного пункту Договору.

10.6. Сторона, якій повідомлено про відповідну пропозицію щодо зміни певного пункту цього Договору, зобов'язана протягом трьох робочих днів надати усно або письмово вмотивовану відповідь на здійснену пропозицію.

11. ІНШІ УМОВИ

11.1. Цей Договір складено в 2 оригінальних примірниках, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

11.2. Кредитодавець, до укладання з Позичальником Договору, повинен надати Позичальнику інформацію, визначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ознайомити Позичальника із Правилами про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Позичальник, в свою чергу, підписанням даного Договору підтверджує, що вищевказана інформація була надана йому Кредитодавцем в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди на усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

11.3. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

11.4. Цей Договір представниками Сторін прочитаний, відповідає намірам та досягнутим домовленостям Сторін, що засвідчується власними підписами уповноважених осіб Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності), які діють у повній відповідності з наданими їм повноваженнями та з повним розумінням предмета та змісту Договору.

11.5. *Позичальник надає згоду Кредитодавцю на збір, зберігання, використання та поширення*

інформації про нього через Бюро кредитних історій - «Назва бюро» (адреса: _____ / _____ (адреса: _____), або інше Бюро кредитних історій, про назву і місце розташування якого Кредитодавець повідомлятиме Позичальника додатково

Шляхом укладання та підписання Позичальником цього Договору Позичальник надає Кредитодавцю право на збирання, оброблення, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію Позичальника, повне право використовувати отриману інформацію про Позичальника, в т.ч. що стосується виконання зобов'язань за цим Договором, про фінансовий стан, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Кредитодавця, на власний розсуд, а також для надання її будь-яким третім особам, але в межах чинного законодавства України. У випадку розкриття Кредитодавцем вказаної інформації в межах чинного законодавства України, Позичальник не буде мати жодних претензій до Кредитодавця.

(п.11.5 додається на розсуд Кредитодавця)

11.6. Підписанням цього Договору Сторони засвідчують та гарантують, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб (у тому числі керівників, працівників, членів органів управління тощо), які були або будуть передані іншій стороні у зв'язку або на виконання цього Договору, були отримані та знаходяться у користуванні сторін правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України. Сторони засвідчують і гарантують, що вони мають всі необхідні правові підстави для передачі вищевказаних персональних даних іншій стороні по Договору для їх подальшої обробки з метою виконання цього Договору, без будь-якого обмеження строком та способом, у т.ч. для їх використання і поширення, зміни, передачі чи надання доступу до них третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також для передачі іншій стороні персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов'язано із виконанням цього Договору та/або із захистом прав Сторони за цим Договором, або якщо це необхідно для реалізації прав та обов'язків, передбачених законом.

Право Сторін на передачу вищевказаних персональних даних ні чим не обмежене і не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб. Також представники Сторін - суб'єкти персональних даних підтверджують, що отримали повідомлення про включення персональних даних суб'єктів персональних даних до баз персональних даних іншої Сторони в обсязі і порядку, передбаченому ч.2. ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010р., також повідомлені про свої права, як суб'єкта персональних даних відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010 р. Сторони зобов'язуються забезпечити виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» № 2297-VI від 01.06.2010 р., включаючи захист персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

11.7. Позичальник надає Кредитодавцю свою згоду на отримання від Кредитодавця (його довірених осіб, партнерів, контрагентів) SMS-повідомлень, автоматичних голосових повідомлень, телефонних дзвінків, інших повідомлень в електронному вигляді та/або на паперовому носії, в тому числі листів, стосовно будь-якої інформації, що пов'язана з договірними відносинами між Кредитодавцем та Позичальником, інформації щодо стану заборгованості за цим Договором, а також рекламної та іншої інформації про новини, акції, пропозиції зазначених юридичних осіб щодо послуг, які ними надаються, та не буде мати жодних претензій до Кредитодавця у майбутньому (вибрати). При наданні Позичальнику контрагентами Кредитодавця інформації щодо суми позики, наявності або відсутності заборгованості за позикою, нарахованих процентів за позикою та/або неустойки у разі її наявності, строків погашення тощо, Позичальник надає свою згоду на отримання таких даних від контрагентів Кредитодавця. При цьому, Позичальник не заперечує проти передачі Кредитодавцем вищевказаних даних, в т.ч. персональних, контрагенту Кредитодавця, за умови нерозголошення контрагентом Кредитодавця переданої йому інформації третім особам.

11.8. Укладанням цього Договору Позичальник надає згоду на те, що Кредитодавець має право повністю або частково передати (відступити) свої права та зобов'язання за цим Договором третій особі без додаткового отримання згоди Позичальника.

11.9. Сторони домовилися, що нарахування та стягнення Кредитодавцем неустойки, зазначеної у розділі 7 цього Договору, та інших штрафних санкцій, передбачених законодавством України, є правом, а не зобов'язанням Кредитодавця.

11.10. Позичальник заявляє та гарантує, що уся інформація, відомості та документи (у т.ч. ті, що містяться в Договорі та кредитній справі Позичальника у Кредитодавця), які повідомлені та надані ним Кредитодавцю з метою одержання кредиту, є достовірними і відповідають дійсності; кредит одержується ним на цілі, що зазначені в п. 1.2. Договору, що не заборонені чинним законодавством України, та не пов'язані із діяльністю, що протирічить вимогам чинного законодавства України.

11.11. Цей Договір вважається підписаним зі сторони Кредитодавця уповноваженою особою Кредитодавця відповідно ст. 207 Цивільного кодексу України, шляхом нанесення на нього факсимільного відтворення аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Кредитодавця та відбитку його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання. Позичальник підтверджує що він до моменту укладення цього Договору ознайомлений із зразками факсимільного відтворення аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Кредитодавця та відтворення відбитку його печатки та підписанням цього Договору надає згоду на використання факсимільного відтворення аналогу підпису

уповноваженої особи Кредитодавця та відтворення відбитку його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, та всі Сторони цього Договору не заперечують проти застосування факсимільного відтворення аналогу підпису уповноваженої особи Кредитодавця та його печатки, нанесених за допомогою засобів механічного або іншого копіювання при підписанні цього Договору між Кредитодавцем та Позичальником.

11.12. Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання одного екземпляру цього Договору.

11.13. Невід'ємною частиною Договору є : Додаток № 1 «Графік погашення кредиту».
(п. 11.7-11.11 додається на розсуд Сторін)

12. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитодавець:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПБ ”
“Підпис”

Додаток №1
до Договору про надання коштів у позику, в тому числі і
на умовах фінансового кредиту № _____
від «___» _____ 201__р.

ГРАФІК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ

Цим графіком погашення кредиту встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, а саме:

Дата	Залишок		Нарахований процент	До сплати	
	Основна сума	Процент		Основна сума	Процент
Всього					

У випадку дострокового повернення кредиту/частини кредиту, сума нарахованих процентів до сплати Позичальником виставляється Кредитодавцем окремим рахунком.

Цей Графік погашення кредиту (Додаток № 1 до Договору) укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № _____ від «___» _____ 20__р.

АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитодавець:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування”
“Індекс, місто, вулиця”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Посада, ПІБ”
“Підпис”
