

ЗАТВЕРДЖЕНО:  
РІШЕННЯМ №110 ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від «26» березня 2024 року



Пенкіна С.М.

**ПРАВИЛА**  
**ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ**  
**В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»**  
(нова редакція)

## ЗМІСТ:

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	3
3.	ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ЇХ РОЗРАХУНКІВ	6
4.	ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЗАЯВИ-ІНДИВІДУАЛЬНОЇ УГОДИ НА ВИДАЧУ ТРАНШУ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПЕЧАТОК	6
5.	СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	7
6.	ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ	8
7.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ	8
8.	ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ	9
9.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ	9
10.	ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО НАДАНИМ КРЕДИТАМ	10
11.	ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА	10
12.	ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА	11
13.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	11

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі – Товариство) є юридичною особою, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ **40691225**, місцезнаходження (місце надання фінансових послуг): **04119, м. Київ, вул. Дорогожицька, буд. 1.**

Товариство є фінансовою установою, яка включена до Державного реєстру фінансових установ (*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія ФК номер В0000005 від 20.07.2020р., видане на підставі рішення Національного банку України від 20.07.2020 року)*) та надає фінансові послуги, в т.ч. послуги з надання коштів у кредит (*Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит*) (Видана Національним банком України 13.03.2024р.).

1.2. Товариство у своїй діяльності при наданні коштів у кредит (надалі – кредит) дотримується цих Правил про порядок надання коштів у кредит (надалі - Правила), що регулюють єдиний порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. Правилами визначаються: порядок надання коштів у кредит; перелік та опис видів фінансових послуг; порядок нарахування процентів за користування кредитом у вигляді кредитної лінії, та механізм їх розрахунків; порядок використання електронних підписів та електронних печаток; строк та порядок зберігання договорів та інших документів/інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредитів, та системи захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх документів при здійсненні операцій з надання кредитів; порядок обліку укладених та виконаних договорів про надання коштів у кредит; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання коштів у кредит; порядок формування резерву на можливі втрати по наданим кредитам; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства; обов'язки та відповідальність працівників Товариства.

1.4. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють безпосередню роботу з Позичальниками, укладання та виконання Договорів.

1.5. Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199, нормативно-правових актів Національного банку України та інших положень чинного законодавства України.

1.6. Ці Правила є загальнодоступними для клієнтів Товариства в головному офісі Товариства (місцезнаходження Товариства) та розміщені на сайті Товариства: <https://global-finance.com.ua/>.

1.7. Всі терміни в цих Правилах вживаються у значенні, що визначені чинним законодавством України.

## 2. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Фінансові послуги з надання коштів у кредит надаються виключно суб'єктам господарювання – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, (надалі – Позичальники або Клієнти). Товариство не надає споживчі кредити та будь-які інші кредити фізичним особам, відмінні від споживчих кредитів.

2.2. Надання фінансових послуг згідно цих Правил здійснюється на підставі Договорів про надання коштів у кредит (надалі – Договори або Договір). За Договором кредит надається у вигляді кредитної лінії. Кредитна лінія відповідно до Договору є відновлюваною.

**Кредитна лінія** - вид кредиту, який передбачає можливість видавати кредит повністю або частково (траншами) Позичальнику протягом передбаченого Договором строку у межах узгодженого ліміту кредитної лінії відповідно до узгоджених в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу умов, тобто Позичальник має право отримувати кредит одноразово або частинами будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору в межах загального ліміту за Договором, та погашати суму отриманого кредиту (траншу) протягом строку користування, що по кожному окремому траншу зазначений в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу.

**Відновлювальна кредитна лінія** передбачає відновлення ліміту, після повернення відповідного траншу, на суму повернутого траншу та Позичальник має право отримати новий транш в межах строку дії Договору та з урахуванням залишку по ліміту.

2.2.1. Кредити класифікуються за такими ознаками:

2.2.1.1. **За строком користування:**

- короткострокові – строк користування до 12 місяців включно;
- довгострокові – строк користування становить понад 12 місяців;

2.2.1.2. **За цільовим призначенням:**

- на поповнення оборотних коштів;
- придбання рухомого/нерухомого майна;
- інші потреби, що не заборонені чинним законодавством України, та відповідають економічним видам діяльності Позичальника.

2.2.1.3. **За рівнем забезпеченості:**

- незабезпечені;
- забезпечені (застава/іпотека, порука, гарантія).

2.2.1.4. **За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:**

- строкові кредити - строк погашення яких відповідно до умов Договору настав або не настав;

- прострочені кредити - щодо яких строк погашення, встановлений Договором, минув;
- пролонговані або відстрочені кредити - строк погашення яких продовжено за згодою сторін Договору;
- безнадійний кредит – кредит, який прострочений понад 180 днів і за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

2.3. Договір та всі додатки, додаткові угоди до нього укладаються тільки в письмовій формі.

Заяви-індивідуальні угоди на видачу траншу можуть укладатись сторонами Договору в електронному вигляді з використанням кваліфікованих електронних підписів та кваліфікованих електронних печаток (за наявності) з додержанням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг». Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі або додатковій угоді до Договору.

2.4. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами та чинним законодавством України, зокрема:

- назву документа;
- назву, місцезнаходження та реквізити Товариства;
- прізвище, ім'я і по батькові (за наявності), адреса проживання для фізичної особи- підприємця; або найменування, місцезнаходження для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір кредиту, зазначений у грошовому виразі, строки його надання та умови взаєморозрахунків;
- цільове використання;
- забезпечення виконання зобов'язань (за наявності);
- плата за користування кредитом, її форми, типи, розмір (ставки), порядок її нарахування (обчислення), у тому числі порядок зміни та сплати;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
- порядок повернення кредиту;
- порядок зміни і припинення дії Договору;
- строк дії Договору;
- форс-мажорні обставини;
- порядок вирішення спорів;
- підтвердження, що інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана клієнту;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін;
- заяву-індивідуальну угоду на видачу траншу (Додаток № 1 до Договору).

2.5. Фінансові послуги надаються Товариством у разі відповідності Позичальника вимогам, встановленим Товариством.

2.6. Укладення Договору та надання кредиту у вигляді кредитної лінії здійснюється тільки після проведення комплексного аналізу фінансового стану Позичальника, результати якого свідчать про його кредитоспроможність та фінансову стабільність, а також проведення відповідних заходів належної перевірки Позичальника у відповідності до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.7. Рішення про укладення Договору приймається на підставі наступних документів:

- заяви Позичальника встановленої форми та заповненої у встановленому порядку;
- належно оформленого пакету документів, що має бути наданий разом з заявою Позичальника;
- результатів комплексного аналізу фінансового стану Позичальника;
- результатів належної перевірки Позичальника у відповідності до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.7.1. Позичальники – юридичні особи разом із заявою додатково, але не обмежуючись, подають наступні документи:

- копію установчого документу \ копію опису із кодом доступу (установчі документи які оприлюднені на порталі електронних сервісів), копію рішення про створення юридичної особи або провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками (юридичні особи, які створені/діють на підставі модельного статуту);
- копію виписки/витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копії документів, що підтверджують повноваження представника Позичальника;
- копії документів (наказ/протокол/рішення уповноваженого органу), що підтверджують призначення керівника та головного бухгалтера (при наявності у штаті);
- копію контракту, укладеного з керівником Позичальника (або лист від Позичальника, що контракт з керівником не укладався);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу представника, кінцевого бенефіціарного власника (за наявності) (у випадку, якщо пред'являється паспорт громадянина України у формі ID-картки, то необхідно також надати довідку/витяг з Єдиного державного демографічного реєстру про місце проживання вказаних

осіб) та документ, що підтверджує присвоєння особі реєстраційного номера облікової картки платника податків (або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії);

- схематичне зображення структури власності юридичної особи;
- інформацію про предмет діяльності;
- копію ліцензії, якщо поточна діяльність юридичної особи потребує ліцензування;
- фінансову звітність потенційного Позичальника, а також потенційних заставодавця/іпотекодавця, поручителя (за наявності) за звітні періоди відповідно до запиту Товариства;
- інформацію про запропоновану заставу;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про відкриття рахунку(-ів), про рух коштів на його рахунках за період відповідно до запиту Товариства та про наявність (відсутність) заборгованості; в якості альтернативи Товариство може вимагати довідку від Позичальника з цією інформацією;
- анкета на отримання коштів у кредит (встановленої форми);
- інші документи на вимогу Товариства.

2.7.2. Позичальники – фізичні особи-підприємці разом із заявою додатково, але не обмежуючись, подають наступні документи:

- паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує фізичну особу-підприємця та/або особу представника (у випадку, якщо пред'являється паспорт громадянина України у формі ID-картки, то необхідно також надати довідку/витяг з Єдиного державного демографічного реєстру про місце проживання) та документ, що підтверджує присвоєння особі реєстраційного номера облікової картки платника податків (або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії);
- копія виписки/витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- звіти суб'єкта підприємницької діяльності – за останні звітні періоди відповідно до запиту Товариства або декларацію про доходи за період відповідно до запиту Товариства з відміткою державної податкової інспекції;
- довідки банків, в яких обслуговується Позичальник, про відкриття рахунку(-ів), про рух коштів на його рахунках за період відповідно до запиту Товариства та про наявність (відсутність) заборгованості в якості альтернативи Товариство може вимагати довідку від Позичальника з цією інформацією;
- анкета на отримання коштів у кредит (встановленої форми);
- інші документи на вимогу Товариства.

Товариство залишає за собою право відмовити в укладенні Договору без пояснення Клієнту причин такої відмови. Товариство повідомляє Клієнта про можливість надання кредиту або відмову в наданні кредиту не пізніше 30 робочих днів з моменту отримання документів згідно п. 2.7. цих Правил.

2.8. Договір набуває юридичної сили і стає обов'язковим для його виконання сторонами після його укладення (підписання сторонами та скріплення печатками за умови їх наявності).

2.9. Кредит (транш) надається у безготівковій формі або може надаватись Товариством в інший спосіб, якщо це обумовлено Договором про надання коштів у кредит.

2.10. Кредит вважається наданим Товариством Позичальнику з моменту списання відповідної суми з рахунку Товариства, якщо інше не встановлене Договором.

2.11. Позичальник не може відмовитись від отримання кредиту після перерахування грошових коштів з рахунку Товариства.

2.12. Погашення кредиту (траншу) та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов Договору.

2.13. Погашення кредиту (траншу) та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в безготівковій формі.

2.14. Всі розрахунки за операціями з надання кредитів між Товариством та Позичальником здійснюється у національній валюті України.

2.15. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання кредиту не за цільовим призначенням, визначеним в Договорі, Товариство, окрім стягнення штрафу за порушення цільового призначення, що зазначений в Договорі, має право вимагати дострокового повернення кредиту (траншу) та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом (траншем).

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

2.17. Усі права та обов'язки Товариства щодо укладеного Договору можуть бути передані ним третій особі без додаткового отримання згоди Позичальника (за умови його повідомлення про таке відступлення), якщо інше не передбачено Договором.

2.18. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом.

2.19. Рішення про укладення Договору приймається уповноваженим органом Товариства на підставі документів, зазначених в п. 2.7. цих Правил

Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору (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, Кредитний комітет Товариства згідно наданим повноваженням Загальними Зборами Учасників Товариства.

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

2.20. При проведенні Товариством операцій з надання кредитів забороняється надання кредитів Позичальникам:

- підприємствам, проти яких порушено справу про банкрутство;
- благодійним організаціям;
- інвестиційним фондам;
- інститутам спільного інвестування;
- для погашення будь-яких зобов'язань перед Товариством.

### **3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ ЇХ РОЗРАХУНКІВ**

3.1. Розмір ліміту кредиту у вигляді кредитної лінії визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.2. Особливості надання кредиту у вигляді кредитної лінії визначаються внутрішніми документами Товариства, що розробляються відділом ризиків та затверджуються Директором Товариства.

3.3. Кредит у вигляді кредитної лінії надається Позичальникові на платній основі.

3.4. Проценти за Договором фіксуються по кожному окремому кредиту (траншу) окремо, та у випадку прострочення виконання зобов'язання додатково зазначається розмір процентів на період дії прострочення виконання зобов'язань Позичальником, що попередньо визначаються у Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу, їх нарахування припиняється з остаточним погашенням кредиту (траншу).

3.5. Плата за користування кредитом (траншем) визначається в Договорі та залежить від кредитного ризику Позичальника, наданого забезпечення (у разі, якщо таке забезпечення передбачене умовами Договору), попиту і пропозиції на грошові ресурси, які склалися на ринку фінансових послуг, строку користування кредитом (траншем), розміру облікової ставки та інших факторів, що можуть впливати на вартість фінансових ресурсів Товариства.

3.6. Нарухування процентів за Договором за користування кредитом (траншем) 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).

3.7. У випадку несвочасного погашення кредиту (траншу), Товариство здійснює нарахування процентів по узгодженій сторонами ставці з дати надання кредиту (траншу) та до дати погашення кредиту (траншу) зазначеній в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу, та починаючи з дня настання невиконання зобов'язання по кредиту (траншу) до дати фактичного погашення кредиту (траншу) по ставці для періоду прострочення виконання зобов'язання, що зазначена в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу.

3.8. Плата за користування кредитом (траншем) (проценти) може бути фіксованою або змінюваною, про що зазначається в Договорі. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених в укладеній Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

3.9. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення траншів, що видані в рамках Договору відповідно до Заяв-індивідуальних угод на видачу траншу. Договором може бути передбачена плата, пов'язана з достроковим погашенням траншу.

3.10. У випадку неповернення кредиту Товариство має право у відповідності до чинного законодавства України звернути стягнення на заставлене майно або звернутися з вимогою до поручителя (за наявності) та відповідно до договору поруки та реалізувати свої права по забезпеченню або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення кредиту.

### **4. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЗАЯВИ-ІНДИВІДУАЛЬНОЇ УГОДИ НА ВИДАЧУ ТРАНШУ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПЕЧАТОК**

4.1. Позичальник направляє засобами електронної пошти електронний документ «Заяву-індивідуальну угоду на видачу траншу» за формою згідно Додатку 1 до Договору із зазначенням суми та строку, на який запитується кредит.

4.2. Товариство, отримавши дану Заяву-індивідуальну угоду на видачу траншу перевіряє відповідність «Заяви-індивідуальної угоди на видачу траншу» умовам Договору та зазначає в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу розмір процентів та розмір процентів у випадку прострочення строку виконання зобов'язань та

направляє Позичальнику за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем у мережі Інтернет дану Заяву-індивідуальну угоду на видачу траншу. Способи обміну інформацією зазначаються сторонами в Договорі.

4.3. У випадку згоди Позичальник підписує дану Заяву-індивідуальну угоду на видачу траншу шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (за наявності) та направляє її погодженим у Договорі способом Товариству.

4.4. Товариство перевіряє правомірність нанесених кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки (за наявності).

4.5. Електронний документ (підписаний за допомогою накладення кваліфікованого електронного підпису) є доступний обом сторонам на сайті посередника електронного документообігу (онлайн-сервіс для обміну електронними документами, що визначений у Договорі).

4.6. За необхідності Товариство може запитувати виготовлення та отримання паперових копій електронних документів, про що додатково зазначається в Договорі.

## **5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

5.1. Оригінали Договорів з додатковими договорами (угодами)/додатками до них, інших документів та інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг, (далі - документи) 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 (за місцем знаходження Товариства) в справах. Документи 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, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.2. Товариство при здійсненні звичайних операцій може використовувати скановані копії всіх документів у відповідності до інших внутрішніх документів Товариства.

5.3. З метою забезпечення збереженості документів справи Позичальників 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.

5.4. Документи, що сформовані на паперових носіях, Договори та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах або вогнетривких шафах із створенням сканованих копій таких документів.

5.5. Електронні документи (в тому числі електронні копії оригіналів паперових документів, відповідність оригіналу та правовий статус яких засвідчено кваліфікованим електронним підписом, та скановані копії документів), створені за допомогою ПК, обліковуються та зберігаються на загальних підставах на електронних носіях та/або хмарних сервісах та/або в архівах системи електронного документообміну з дотриманням порядку обмеженого доступу.

5.6. Враховуючи пункт 5.1. Правил, після закінчення строку обов'язкового 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 5.1.- 5.3. 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 рішенням, 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 організаціям, якій такі документи передаються Товариством для знищення.

## **6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ**

- 6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням кредитів передбачас:
- 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.
- 6.2. Системи захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням кредитів, на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.
- 6.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:
- 6.3.1. нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення вимог;
- 6.3.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- 6.3.3. технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.
- 6.4. Системи захисту інформації забезпечують:
- цілісність інформації, що передається;
  - конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.
- 6.5. Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється Товариством або іншою установою на його замовлення.
- 6.6. 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 та Договором;
  - внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання кредитів, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених Договором.
- 6.7. 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.
- 6.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні кредитів.
- 6.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.
- 6.10. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Позичальника 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.
- 6.11. Товариство до укладення із заявником (потенційним Позичальником) Договору, шляхом розміщення у місці надання послуг клієнтам (за місцезнаходженням Товариства) та на вебсайті Товариства, надає інформацію передбачену в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

## **7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КРЕДИТІВ**

- 7.1. Контроль за наданням кредитів здійснює Директор Товариства та/або призначений Наказом Директора відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень, достатній для виконання покладених на нього завдань та внутрішній аудитор.
- 7.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачас: здійснення Директором або відповідальним працівником, або внутрішнім аудитором внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства; 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.

7.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе в тому числі й те, що Директор та/або відповідальний працівник та/або внутрішній аудитор не рідше ніж один раз на рік здійснює перевірку усіх укладених Договорів з метою контролю дотримання співробітниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.

7.4. Директор Товариства та/або відповідальний працівник та/або внутрішній аудитор виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства України та внутрішніх документів при укладенні та виконанні Договорів;
- організує 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.

## **8. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ**

8.1. Товариство відповідно до чинного законодавства України веде облік Договорів, укладених Товариством та подає відповідну звітність до органів державної влади.

8.2. Реєстрація Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу реєстрації договорів надання коштів у кредит та договорів забезпечення (надалі - Журнал реєстрації), відомості якого повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

8.3. Журнал реєстрації ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи / прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи;
- код за ЄДРПОУ юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);
- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно умов договору (сума договору);
- строк дії договору.

У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал реєстрації додатковою інформацією.

8.4. Журнал реєстрації в електронному вигляді ведеться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу органів державної влади у межах їх повноважень. Товариство має зберігати інформацію Журналу реєстрації в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

## **9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

9.1. 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 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.

9.2. Посадові особи, до функціональних 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 своїх посадових обов'язків.

9.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Позичальниками, укладання та виконання Договорів, визначається відповідно до положень чинного законодавства України.

## 10. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО НАДАНИМ КРЕДИТАМ

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

10.2. Розрахунок резервів за всіма видами фінансових послуг Товариства може здійснюватися згідно окремого внутрішнього документу Товариства та/або на підставах чинного законодавства України. При визначенні величини заборгованості для розрахунку резерву, сума зобов'язань Позичальника зменшується на вартість прийнятого забезпечення (застави майна та/або майнових прав).

## 11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

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

11.1.1 **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 Товариства, визначає напрямки розвитку Товариства 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, та відповідно до посадової інструкції.

11.1.2. **Бухгалтерія** забезпечує ведення бухгалтерського обліку відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з урахуванням особливостей діяльності Товариства 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 Товариства, 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 України, проводить розрахунки з контрагентами відповідно до договірних зобов'язань, здійснює контроль за раціональним та ефективним виконанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, організовує роботу з підготовки пропозицій щодо визначення облікової політики Товариства, розроблення системи і форм бухгалтерського 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 України.

11.1.3. **Юридичний відділ** (у разі створення) або **юрисконсульт** здійснює розробку документів правового характеру, надає правову допомогу відділам Товариства. Юридичний відділ/юрисконсульт приймає участь в підготовці обґрунтованих відповідей у разі отримання претензій, пропозицій, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ, вивчає практику укладання і виконання договорів з метою розроблення відповідних пропозицій для усунення виявлених недоліків і поліпшення господарсько-фінансової діяльності Товариства, бере участь у роботі з укладання 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, готує висновки щодо правових питань, які виникають у діяльності Товариства, подає пропозиції для діяльності Товариства, надає консультації щодо чинного законодавства України, а також висновки з організаційно-правових та інших юридичних питань, надає допомогу в оформленні документів і актів майново-правового характеру.

11.1.4. **Відділ ризиків** бере участь у організації роботи по ідентифікації, виявленню, оцінці, моніторингу та управлінню ризиками 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.

11.1.5. **Відділ по роботі з клієнтами** бере участь у залученні та подальшому супроводженні Позичальників Товариства, є відповідальним підрозділом, на який покладаються обов'язки з комунікації з Клієнтами (Позичальниками) Товариства, отримання заяв на кредитування та всіх супутніх документів, необхідних для прийняття рішення про видачу кредитів та оформлення Договорів між Товариством та Позичальниками.

11.1.6. В Товаристві визначається окрема посадова особа для проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві – **внутрішній аудитор**. 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. Внутрішній аудитор підпорядковується вищому органу управління Товариства та звітує перед ним.

11.1.7. **Відділ корпоративного управління** здійснює організаційно-методичну роботу з питань організації внутрішньої системи корпоративного управління; забезпечує функціонування внутрішньої системи запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, ризиками комплаєнсу; здійснює методологічну роботу з питань протидії шахрайству, корупції, захисту персональних даних, конфлікту інтересів, нових продуктів та діяльності, обробки скарг клієнтів та інших комплаєнс питань; відповідальний за формування, розробку проектів внутрішніх положень, які визначають обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників структурних підрозділів, головного бухгалтера, ключових осіб та інших посадових осіб Товариства; здійснює контроль за дотриманням Товариством та його працівниками чинного законодавства України, внутрішніх документів Товариства з питань корпоративного управління, комплаєнсу, обробки та захисту персональних даних, конфліктів інтересів, корпоративної поведінки (етики); здійснює розслідування порушень внутрішніх положень та процедур Товариства.

11.1.8. **Відділ фінансового моніторингу** забезпечує в Товаристві належну організацію внутрішньої системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; визначає критерії оцінки та управління ризиками в питаннях фінансового моніторингу; аналізує обсяги фінансових операцій, що проводяться з клієнтами Товариства; організовує формування звітності по фінансовому моніторингу; забезпечує належну обізнаність та виконання працівниками Товариства, визначених їм обов'язків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність.

11.1.9. **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.

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

## **12. ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА**

12.1. 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 України;
- 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 чинним законодавством України матеріальну та майнову відповідальність.

12.2. Працівники Товариства несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та посадовими інструкціями.

## **13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

13.1. Правила затверджуються рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства та набувають чинності з дати їх затвердження, якщо інша дата не вказана в Правилах, та підлягають розміщенню на веб-сайті Товариства для ознайомлення всіх зацікавлених осіб в день набрання ними чинності.

13.2. Правила діють до дати затвердження Правил в новій редакції. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється на Договори, що укладені після набуття чинності нової редакції.

13.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.

ЗАТВЕРДЖЕНО:  
РІШЕННЯМ № 110

ЄДИНОГО УЧАСНИКА  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»  
від «26» березня 2024 року



С.М. Пенкіна

## ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

№ \_\_\_\_\_

(вказати номер)

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

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

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

\_\_\_\_\_ з однієї сторони, та

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

(якщо Позичальник фізична особа-підприсмець)

\_\_\_\_\_ (вказати прізвище, ім'я по батькові (за наявності) фізичної особи, її адресу, серія (за наявності) та номер паспорта, ким і коди виданій)

(якщо Позичальник юридична особа)

\_\_\_\_\_ (надалі іменується "Позичальник"), в особі \_\_\_\_\_

(вказати найменування, юридичної особи)

\_\_\_\_\_ що діє на підставі \_\_\_\_\_

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

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

з іншої сторони,

в подальшому разом іменуються "Сторони", а кожна окремо - "Сторона" уклали цей договір про надання коштів у кредит (надалі іменується "Договір") про таке.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кошти на умовах фінансового кредиту шляхом відкриття кредитної лінії з лімітом у розмірі \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (надалі – кредит та/або Кредитна лінія) на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання, платності та забезпеченості (зазначається, якщо за умовами Договору передбачено укладення договорів щодо забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором), а Позичальник зобов'язується повернути кредит, сплатити проценти за користування кредитом, та інші платежі, а також відшкодувати витрати та/або збитки Кредитодавця у випадках та на умовах, передбачених цим Договором.

Кредитна лінія відповідно до цього Договору є відновлюваною, тобто Кредитодавець надає Позичальнику кредит траншами на умовах цього Договору у межах ліміту Кредитної лінії відповідно до строку користування траншем, визначеному в п. 1.5. цього Договору, та в межах строку дії ліміту Кредитної лінії, таким чином, що Позичальник може отримувати всю суму в межах Кредитної лінії або її частину у вигляді траншу та погашати суму отриманого кредиту протягом строку користування кожним траншем окремо. При цьому, після повернення відповідного траншу кредитна лінія відновлюється на суму траншу та Позичальник має право отримати новий транш, в межах строку дії ліміту Кредитної лінії, зазначеного у п. 2.1. Договору, та з урахуванням залишку по Кредитній лінії.

Транш – це частина кредиту, що надається Позичальнику Кредитодавцем в межах ліміту Кредитної лінії за цим Договором.

1.2. Кредит використовується на наступні 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-індивідуальній угоді на видачу траншу до Договору.

1.5. Строк користування траншем (щодо кожного траншу окремо) визначається в окремій Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу до Договору (надалі – Заява). Кожна з таких Заяв є невід'ємною частиною Договору (за зразком Додатку 1 до Договору). Строк користування траншем (щодо кожного траншу окремо) починає діяти з дня отримання Позичальником відповідного траншу відповідно до п. 2.5. Договору. При цьому, Сторони домовились, що протягом

строку дії кожного окремого траншу Позичальник має право його достроково повернути або за згодою Сторін продовжити строк дії, виклавши Заяву в новій редакції. У випадку неповернення суми траншу у повному обсязі у зазначений в Заяві строк заборгованість Позичальника за траншем буде вважатися простроченою, а Позичальник буде вважатися таким, що порушив строк користування траншем і зобов'язаний сплатити нараховані відсотки за цим траншем за період прострочення в розмірі, визначеному у п. 3.1. цього Договору.

**1.6.** Надання кредиту здійснюється у відповідності із вимогами цього Договору, чинного законодавства України та Правил надання коштів у кредит Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (у редакції, яка діє на момент укладання Договору).

## 2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

**2.1.** Загальний строк кредитування (дії ліміту Кредитної лінії у розмірі, визначеному згідно п. 1.1. Договору) встановлюється до \_\_\_\_\_ (визначити кінцеву дату). Перебіг строку, на який надається кредит, розпочинається з моменту укладення цього Договору. Протягом строку кредитування Позичальник має право звернутись до Кредитодавця із Заявою про отримання повної суми ліміту або чергового траншу в межах ліміту Кредитної лінії, що зазначений у п. 1.1. Договору.

Строк користування траншем (щодо кожного траншу окремо) визначається в окремій Заяві до Договору. Строк користування траншем (щодо кожного траншу окремо) починає діяти з дня отримання Позичальником відповідного траншу відповідно до п. 2.5. Договору.

**2.2.** Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит (транш) в строк не пізніше 3 банківських днів з моменту укладення Заяви за умови виконання Позичальником умов цього Договору.

**2.3.** Позичальник зобов'язується повністю повернути кредит (всі надані транші за Кредитною лінією) та сплатити проценти за користування кредитом (усіма наданими траншами) до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору, при цьому кожен окремий транш/і повинен бути повернутий Позичальником в строки, визначені Заявою/ами, але не пізніше строку встановленого п. 2.1. Договору.

*При цьому, Сторони домовились, що протягом строку дії кожного окремого траншу Позичальник має право за домовленістю Сторін продовжити строк його дії у порядку, передбаченому п. 2.6. Договору. (включається до Договору на розсуд Кредитодавця)*

**2.4.** Кредит (транш) надається Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту (траншу) на рахунок, вказаний Позичальником у Заяві. Несвиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту (траншу), 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. (включається на розсуд Кредитодавця)

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

**2.6.** *За домовленістю Сторін строк користування кредитом (траншем) та/або строк дії Договору може бути продовжений у наступному порядку:*

**2.6.1.** *До завершення строку дії траншу та/або Договору Позичальник може вносити клопотання про збільшення строку користування кредитними коштами за кредитом (траншем) та про продовження строку дії самого Договору, шляхом письмового звернення до Кредитодавця (на фірмовому бланку (за його наявності) належним чином підписаного, направивши його або на електронну пошту Кредитодавця, або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами).*

**2.6.2.** *У разі погодження Кредитодавцем продовження строку користування кредитом (траншем) та/або дії Договору, за згодою Сторін процентна ставка за користування кредитом (траншем) на період продовження може бути змінена.*

**2.6.3.** *Продовження строку користування кредитом (траншем) оформляється викладенням Заяви в новій редакції шляхом укладання Сторонами додаткової угоди до Договору.*

**2.6.4.** *Плата за продовження строку користування кредитом (траншем) та/або строку дії Договору не встановлюється за цим Договором.*

*(п. 2.6. включається до Договору на розсуд Кредитодавця)*

## 3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

**3.1.** Плата за користування кредитом/траншами (проценти) встановлюється для кожного окремого траншу в Заяві у процентах річних. *Проценти за користування кредитом/траншем нараховуються за ставкою \_\_\_\_\_ % річних.* Проценти нараховуються за фактичну кількість календарних днів користування кредитом/траншем протягом строку кредитування, який визначається для кожного окремого траншу в Заяві. Розмір процентної ставки за кредитом/траншем визначається в кожній окремій Заяві.

У випадку неповернення заборгованості по кредиту (траншу) у повному обсязі у зазначений в Заяві строк, заборгованість Позичальника за кредитом (траншем) буде вважатися простроченою, а Позичальник буде вважатися таким, що порушив строк користування кредитом (траншем) і зобов'язаний сплатити нараховані проценти за користування кредитом (траншем) в період прострочення, в розмірі, визначеному у даному пункті цього Договору.

Розмір процентів за цим Договором за користування кредитом/траншем у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань підвищується на \_\_\_\_\_ % річних (від встановленої в Заяві для кожного окремого траншу) та нараховується на прострочену заборгованість по кредиту (траншу) за кожен день прострочення повернення кредиту (траншу) починаючи з наступного дня за днем дати погашення траншу, що зазначений в Заяві, до дати повного погашення такої заборгованості. Розмір процентної ставки за користування кредитними коштами у випадку прострочення зобов'язань за кожним траншем встановлюється в Заяві для кожного Траншу окремо.

**3.2.** *Плата за користування кредитом/траншем (проценти) є фіксованою та незмінною протягом строку дії кредиту/траншу, що визначений в Заяві (якщо в Заяву не вносились зміни щодо кінцевого строку погашення траншу).*

*Або*

**3.2.** *Плата за користування кредитом/траншем (проценти) є змінюваною. Проценти за кожним траншем, про що*

зазначається в окремих Заявах, встановлюються за формулою: Облікова ставка НБУ + \_\_\_\_% Маржа.

Терміном «Облікова ставка НБУ» позначається ключова процентна ставка Національного банку України, яка є основним індикатором змін у грошово-кредитній політиці та орієнтиром вартості залучених та розміщених грошових коштів для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку. Облікова ставка НБУ щодня публікується в засобах масової інформації та/або оприлюднюється через інші загальнодоступні регулярні джерела інформації, у тому числі публікується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, зокрема на вебсайті Національного банку України - [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

Маржа - числове значення, величина якого встановлюється згідно умов цього Договору.

(редакція п. 3.2. обирається на розсуд Кредитодавця та у разі необхідності може бути доповнена 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).

**3.4.** Сторони домовились, що погашення кредиту (траншів) здійснюватиметься в строки згідно відповідної/их Заяви/и, що є невід'ємною/ими частиною/ами цього Договору.

Прокенти за користування Кредитною лінією сплачуються Позичальником в такому порядку: щомісячно до 5 числа включно місяця, наступного за місяцем користування кредитом (траншем) та з остаточним поверненням кредиту та/або відповідного траншу. (на розсуд Кредитодавця може бути передбачений інший порядок сплати процентів)

**3.5.** Якщо дата здійснення платежу згідно Заяви 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 строків сплати Позичальником процентів за користування Кредитною лінією.

**3.6.** У випадку наявності простроченої заборгованості за Договором погашення кредиту (траншу) та процентів за користування кредитом (траншем) відбувається в такому порядку: першочергово прострочені прокенти та прострочена частина кредиту (траншу), в другу чергу – строкова сума процентів та кредиту (траншу), та у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

Позичальник надає Кредитодавцю право самостійно приймати рішення щодо встановлення іншої черговості погашення кредиту (траншу) та процентів за користування кредитом (траншем). Кредитодавець протягом \_\_\_\_\_ робочих днів письмово інформує Позичальника про застосування іншої черговості погашення заборгованості Позичальника. Кредитодавець на свій розсуд обирає спосіб повідомлення Позичальника: шляхом направлення інформації на електронну пошту Позичальника, або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами.

**3.7.** Прострочення сплати кредиту (траншу) та/або процентів за користування кредитом (траншем) не зупиняє нарахування процентів за відповідною процентною ставкою, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

**3.8.** Позичальник здійснює погашення кредиту (траншу) та процентів за користування кредитом (траншем) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту (траншу) та процентів за користування кредитом (траншем) на рахунок Кредитодавця, що зазначений в Договорі.

**3.9.** Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

**3.10.** У разі дострокового часткового або повного повернення кредиту (траншу) за ініціативою Позичальника процентна ставка за користування кредитом не змінюється. При цьому Позичальник за 2 робочі дні (за домовленістю Сторін може бути передбачений інший строк) повідомляє Кредитодавця про намір здійснити повне або часткове дострокове повернення кредиту за цим Договором шляхом направлення повідомлення на електронну пошту Кредитодавця або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами, або у телефонному режимі. У цьому випадку Кредитодавець проводить розрахунок розміру нарахованих процентів та залишку заборгованості за основною сумою кредиту за цим Договором та направляє Позичальнику письмове повідомлення із зазначенням сум до сплати на електронну пошту Позичальника або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами.

Позичальник у разі дострокового повернення кредиту (траншу) сплачує Кредитодавцю залишок заборгованості за основною сумою кредиту, прокенти за користування кредитом та інші платежі, передбачені умовами Договору.

Плата за дострокове часткове або дострокове повне повернення кредиту (траншу) за цим Договором не передбачена (на розсуд Кредитодавця згідно Договору може бути передбачена плата за дострокове часткове або повне погашення кредиту (траншу)).

(п. 3.10. включається до Договору на розсуд Кредитодавця)

**3.11.** 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.

#### 4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

**4.1.** Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується \_\_\_\_\_ (на вибір – заставою/іпотекою (прописати) та/або порукою тощо) за \_\_\_\_\_ (зазначити – за договором застави/іпотеки та/або договором поруки тощо), що має бути укладений \_\_\_\_\_ (зазначити – Позичальником та/або третьою особою (зазначити інформацію про третю особу)) з Кредитодавцем \_\_\_\_\_ (визначити - в день укладення цього Договору або зазначити інший строк), а також всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

Позичальник бере на себе зобов'язання забезпечити укладення \_\_\_\_\_ (зазначити інформацію про третю особу) з Кредитодавцем \_\_\_\_\_ (визначити – договором застави/іпотеки та/або поруки тощо) у строк, визначений

даним пунктом Договору.

(абзац 2 п.4.1. Договору додається у разі укладання договору застави/іпотеки з третьою особою та/або договору поруки).

**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 забезпечені заставою/іпотекою 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/іпотеку 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 (в тому числі договірні обтяження), направлених на відчуження будь-якого власного рухомого чи нерухомого майна, що належить Позичальнику на праві власності на суму більше ніж \_\_\_\_\_, а також не залучати інших балансових (грошових позик, кредитів чи інших активних операцій від інших осіб, в тому числі банків) та позабалансових зобов'язань на суму більше ніж \_\_\_\_\_ без письмової згоди Кредитодавця. (вказується на розсуд Кредитодавця)

**4.5.** Оцінка предмету іпотеки, застави здійснюється суб'єктом оціночної діяльності, що визначений за погодженням Сторін, та відповідно до положень окремо укладеного правочину. Оцінка майна (предмета іпотеки, застави) здійснюється за рахунок Позичальника/замовника (обрати) перед укладенням договору забезпечення та/або у разі звернення стягнення Кредитодавцем як іпотекодержателем/заставодержателем на предмет застави у випадках, передбачених окремим договором забезпечення та чинним законодавством України (вказується на вибір Кредитодавця), якщо інше не передбачено відповідним договором забезпечення. (якщо зобов'язання забезпечене іпотекою та/або заставою).

**4.6.** У разі погіршення чи загрози погіршення фінансового/майнового стану Позичальника, його поручителів або втрати, пошкодження чи зменшення вартості предмета застави/іпотеки, передбаченого цим Договором, Кредитодавець вправі вимагати від Позичальника, а Позичальник зобов'язаний надати Кредитодавцю додаткове забезпечення протягом строку, встановленому Кредитодавцем у його вимозі до Позичальника про надання додаткового забезпечення

**4.7.** Позичальник зобов'язаний забезпечити страхування \_\_\_\_\_ (зазначити вид страхування - страхування майна, що передано за цим Договором в якості забезпечення виконання зобов'язань), на користь Кредитодавця у страховій компанії, погодженій з Кредитодавцем, з обов'язковим погодженням з Кредитодавцем договору(-ів) страхування.

**4.8.** Витрати на страхування покладаються на Позичальника або іпотекодавця(ів).

**4.9.** Позичальник зобов'язаний надавати Кредитодавцю документи, що підтверджують факт належного виконання Позичальником зобов'язань щодо страхування (документ, що підтверджує повну сплату страхового платежу) до моменту отримання кредиту (траншу) за цим Договором / протягом \_\_\_\_ (\_\_\_\_) робочих днів з дня здійснення Позичальником страхового платежу (на вибір Кредитодавця).

**4.10.** У разі настання страхового випадку за договором страхування Кредитодавець набуває право вимоги до страхової компанії.

(пункти розділу 4 зазначаються на розсуд Кредитодавця в залежності від того, чи наявне забезпечення та від його виду)

## 5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

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

**5.1.1.** Використовувати 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 в його вимозі.

**5.1.3.** Вчасно та у повному обсязі здійснювати платежі щодо погашення кредиту (траншу) і процентів, нарахованих за користування кредитом (траншем), відповідно до Заяви.

**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 уповноваженим представником Позичальника,

- про зміну назви, прізвища або ім'я, місця проживання (для фізичної особи-підприємця), місцезнаходження, реквізитів, контактних номерів телефонів, електронної пошти - з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни.

- про прийняття рішення про припинення Позичальника, як юридичної особи (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, засвідчених уповноваженим представником Позичальника,

- про зміну свого керівника, заступника керівника або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та інших органів управління/нагляду - та про зміну власників часток / акцій у розмірі 10 (десять) і більше відсотків статутного капіталу Позичальника - з наданням Кредитодавцю оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення), чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені уповноваженим представником Позичальника,

- 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), засвідченої уповноваженим представником Позичальника;

- 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 розподіл прибутків (виплату дивідендів);

- 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 (приобретання) 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/іпотеки, 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/заставаодавця/іпотекодавця чи прийняття судового рішення про припинення діяльності поручителя/заставаодавця/іпотекодавця (про неплатоспроможність, банкрутство, ліквідацію тощо) – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення відповідного провадження;

- про зміну статусу платника податків Позичальника;

- про виникнення у Позичальника простроченої дебіторської чи кредиторської заборгованості у розмірі, що перевищує 10 (десять) відсотків від загальної дебіторської чи кредиторської заборгованості на дату балансу, на строк, що перевищує один-три місяці;

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

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

(перелік змін в підпункті 5.1.4. Договору включається частково або повністю на розсуд Кредитодавця та може бути доповнений іншими обставинами на розсуд Кредитодавця, окремі абзаци можуть бути помічені як «Отримувати попереднє письмове погодження Кредитодавця»)

#### **5.1.4.1. Упродовж дії цього Договору:**

- не здійснювати дій щодо реорганізації Позичальника без письмової згоди Кредитодавця.

**5.1.5.** Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором (якщо зобов'язання забезпечується заставою/іпотекою та/або порукою тощо) протягом \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарних днів з дня укладення цього Договору, але до моменту видачі першого траншу.

**5.1.6.** Оплатити за свій рахунок/відшкодувати Кредитодавцю на його першу вимогу в строк, вказаний у вимозі, витрати, пов'язані з виконанням цього Договору, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі тощо (перелік витрат, які має компенсувати Позичальник, визначається на розсуд Кредитодавця).

**5.1.7.** У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту (траншу), сплатити нараховані проценти за користування кредитом (траншем) виходячи з фактичного строку користування кредитом (траншем).

**5.1.8.** Надавати Кредитодавцю документи та відомості для проведення належної перевірки відповідно до вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.



5.1.9. В строк до 01 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/траншу на поточний рахунок Кредитодавця, вказати дату та номер Договору та відповідної Заяви, на підставі якої перераховуються кошти.

5.1.11. *Щоквартально/ щорічно* надавати Кредитодавцю фінансову інформацію та документи для оцінки фінансового/майнового стану Позичальника протягом \_\_\_\_ 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.

**5.2. Позичальник має право:**

5.2.1. Достроково повернути кредит/транш повністю (або частково) та сплатити проценти за користування кредитом/траншем виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом/траншем. При цьому Позичальник повідомляє Кредитодавця про намір здійснити повне або часткове дострокове повернення кредиту (траншу) за цим Договором у порядку згідно п. 3.10. Договору.

5.2.2. *Порушувати перед Кредитодавцем питання про перенесення терміну повернення кредиту (траншу) (продовження строку кредитування). (включається на розсуд Кредитодавця)*

**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;

- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо);

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

5.3.3. На вимогу Позичальника в порядку, визначеному законодавством України, надати інформацію, визначену згідно ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

**5.4. Кредитодавець має право:**

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати від Позичальника/Заставадвця 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 (траншу) та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом (траншем) разом з будь-якими іншими нарахованими сумами, або сумами, що підлягають до сплати за цим Договором, шляхом направлення письмового повідомлення (вимоги) Позичальнику на електронну пошту Позичальника. *або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами* із зазначення розміру заборгованості та строку її сплати у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) у випадку погіршення фінансового/майнового стану Позичальника, зокрема при порушенні проти нього справи про неплатоспроможність/банкрутство, або за наявності інших обставин, які явно свідчать про погіршення фінансового/майнового стану (збиткова діяльність протягом двох кварталів поспіль) Позичальника, в тому числі у майбутньому;

б) у випадку порушення Позичальником термінів повернення кредиту (траншу) та/або термінів сплати процентів за кредит (транш); *(на розсуд Кредитодавця може бути зазначений строк порушення 1/3/5/10/15/30 календарних днів)*

в) у випадку невиконання або неналежного виконання інших зобов'язань за 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 порушення Позичальником зобов'язань, зазначених в п.5.1 розділу 5 цього Договору;

д) у разі виявлення нецільового використання кредиту;

е) у випадку зміни складу учасників Позичальника, без отримання на це згоди Кредитодавця, та 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.

*(вибір підпунктів визначається на розсуд Кредитодавця та може бути доповнений іншими обставинами на розсуд Кредитодавця)*

Якщо Кредитодавець відповідно до умов Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення в повному розмірі заборгованості по кредиту (траншу), такі платежі або повернення заборгованості по кредиту/траншу здійснюються Позичальником протягом \_\_\_\_ календарних днів з дня одержання від Кредитодавця вимоги або в інший строк, вказаний у вимозі. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору та надасть відповідні письмові докази цього, вимога Кредитодавця втрачає чинність.

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

## 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) і діє по «\_» \_\_\_\_ 20\_\_ року. У разі, якщо до закінчення строку дії Договору Сторони не виконали взяті на себе зобов'язання за цим Договором, такі зобов'язання підлягають негайному їх виконанню та вважатимуться виконаними з моменту їх фактичного виконання.

6.2. 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 Позичальником зобов'язань згідно цього Договору, Позичальник відшкодовує Кредитодавцю завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду, а також пеню в розмірі \_\_\_\_\_ або подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від нещодавно сплаченої суми за кожний день прострочення. (визначається на розсуд Кредитодавця)
- 7.4. У разі виявлення нецільового використання кредиту (траншу) Позичальник на вимогу Кредитодавця сплачує штраф у розмірі \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) % (розмір визначається на розсуд Кредитодавця) від суми заборгованості або ліміту Кредитної лінії, що зазначений в п. 1.1 цього Договору (обирається на розсуд Кредитодавця), що наявна на момент направлення вимоги про сплату штрафу.
- 7.5. Визначена пунктами 7.3. – 7.4. Договору неустойка підлягає сплаті Позичальником протягом \_\_\_\_\_ робочих днів з дати відправлення Кредитодавцем відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата неустойки не звільняє Позичальника від виконання зобов'язання по кредиту. Письмова вимога Кредитодавця може бути направлена на електронну пошту Позичальника, або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами).
- 7.6. У разі порушення Позичальником вимог п. 4.4. цього Договору, Кредитодавець має право звернутися з позовом до суду про визнання правочину недійсним. (зазначається на розсуд Кредитодавця)
- 7.7. 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).

## 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.

## 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. Під обставинами непереборної сили в цьому Договорі Сторони домовилися розуміти обставини, які виникли після укладення цього Договору поза волею або всупереч волі чи бажанню Сторін, і яких не можна було ні передбачити, ні уникнути розумним чином, в тому числі загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо (далі – форс-мажор).
- 9.2. Сторона, якій стало відомо про настання чи загрозу настання обставин форс-мажору, негайно, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня, повідомляє про них іншу Сторону усно (за допомогою телефону) або письмово (шляхом передання відповідного повідомлення кур'єром, засобами електронної пошти).
- 9.3. Період звільнення від відповідальності починається з моменту повідомлення Стороною, що не виконала зобов'язання, про обставини форс-мажору і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).
- 9.4. Під час дії обставин форс-мажору виконання зобов'язань за Договором може призупинятись (частково або в повному обсязі).
- 9.5. Невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором однією з Сторін у зв'язку з дією обставин форс-мажору не спричиняє застосування до неї яких-небудь заходів відповідальності передплачених розділом 7 Договору.
- 9.6. Сторона, що не має можливості належним чином виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії обставин форс-мажору, повинна протягом 10 (десяти) робочих днів надати іншій Стороні підтверджуючі документи про існуючі перешкоди та їх вплив на виконання зобов'язань за цим Договором.
- 9.7. Обов'язок доведення неможливості виконання зобов'язань або неналежного виконання за Договором у зв'язку з дією обставин форс-мажору покладається на Сторону, яка посилається на них в якості обґрунтування своїх вимог або заперечень.
- 9.8. 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.
- 9.9. Сторони підтверджують, що в момент укладення цього Договору їм відомо про такі форс-мажорні обставини: військової агресії Російської Федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №2102-IX від 24.02.2022 року, який в подальшому продовжений окремими Указами Президента України, що затверджені відповідними Законами України, що підтверджується листом Торгово-промислової палати України від 28 лютого 2022 року за №2024/02.0-7.1. Зважаючи на це, Сторони приймають на себе будь-які ризики, пов'язані з такими обставинами, та несуть відповідальність згідно цієї статті Договору, якщо Сторона, на яку діють такі обставини, не надасть у

строк, зазначений в п. 9.6. Договору, письмове повідомлення та належні і достатні докази (документальне підтвердження), які свідчать про неможливість виконання нею зобов'язань за Договором (індивідуально для кожного випадку для обирнування причинно-наслідкового зв'язку таких обставин та невиконання зобов'язання). (пункт зазначається на розсуд Кредитодавця в залежності від обставин форс-мажору, що діють на момент укладення Договору)

## 10. ПОРЯДОК ЗМІН І ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

**10.1.** Усі доповнення і зміни до Договору здійснюються тільки у письмовій формі. 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 повного дострокового повернення кредиту на повної сплати процентів за користування кредитом, а також усіх витрат, що виникли у зв'язку за цим Договором. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Позичальника процентна ставка за користування кредитом не змінюється. При цьому Позичальник за \_\_\_\_\_ робочі дні письмово повідомляє Кредитодавця про намір здійснити повне дострокове повернення кредиту за цим Договором та достроково розірвати Договір шляхом направлення листа на електронну пошту Кредитодавця або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами. 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.

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

(п.п.10.2-10.3 цього Договору 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 (в телефонному режимі) або письмовою пропозицією щодо зміни відповідного пункту Договору (шляхом направлення пропозиції на електронну пошту протилежної Сторони, або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами).

**10.6.** Сторона, якій повідомлено про відповідну пропозицію щодо зміни певного пункту цього Договору, зобов'язана протягом трьох робочих днів надати усно (в телефонному режимі) або письмово вмотивовану відповідь на здійснену пропозицію (шляхом направлення відповіді на електронну пошту Сторони від якої надійшла пропозиція, або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами).

## 11. ІНШІ УМОВИ

**11.1.** Цей Договір складено в двох 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 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також ознайомити Позичальника із Правилами про порядок надання коштів у кредит. 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 над 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 будь-яке Бюро кредитних історій, зокрема «Назва бюро» (адреса: \_\_\_\_\_), або інше Бюро кредитних історій, з яким співпрацює Кредитодавець. На запит Позичальника Кредитодавець може повідомити про таке бюро Позичальника.

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.

**11.6.** Підписанням цього Договору Позичальник надає згоду на передачу Кредитодавцем до Кредитного реєстру Національного банку України, інформації про кредитну операцію, передбачену умовами цього Договору, в порядку, обсязі та з підстав, визначених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

**11.7.** 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.

**11.8.** 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.

**11.9.** У разі відсутності можливості у будь-якої із Сторін направляти документи електронним способом, або за будь-яких інших причин, Сторони мають можливість направляти/доставляти одна одній будь-які документи, листи, повідомлення, вимоги тощо за допомогою поштового відправлення (цінним листом з описом вкладення) на поштову адресу іншої Сторони, визначеною в розділі 12 Договору, або за допомогою кур'єрської служби, або нарочно за місцезнаходженням відповідної Сторони.

Поштове відправлення вважається таким, що отримано адресатом, на сьомий день із дня його відправлення адресантом.

**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.** Сторони визнають, що будь-яка інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню цього Договору або в ході виконання цього Договору, становить собою конфіденційну інформацію, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел. Сторони здійснюватимуть розкриття конфіденційної інформації третім особам лише за згодою іншої Сторони Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

*11.12. Позичальник надає згоду Кредитодавцю на розголошення конфіденційної інформації з метою звернення до суду щодо захисту своїх прав та законних інтересів судовим органам і своїм представникам для цілей захисту і реалізації прав згідно з цим Договором та/або у випадку відступлення Кредитодавцем права грошової вимоги за цим Договором та/або якщо таке розкриття здійснюється на запит державних органів, уповноважених захищати таку інформацію відповідно до застосованого законодавства, попередньо повідомивши Позичальника, при цьому Кредитодавець не несе відповідальності за таке розкриття. А у разі невиконання та/або неналежного виконання Позичальником зобов'язань, передбачених цим Договором, на розголошення конфіденційної інформації з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Кредитодавця. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Позичальника є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.*

*(п. 11.12. включається за погодженням з Позичальником)*

**11.13.** Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання одного екземпляру цього Договору.

*11.14. Договір та всі додатки, додаткові угоди до нього укладаються тільки в письмовій формі. Договір укладається в паперовому вигляді, проте Сторони домовилися, що Заяви та інші документи, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору, можуть укладатись/підписуватись Сторонами Договору в електронному вигляді з використанням кваліфікованих електронних підписів та кваліфікованих електронних печаток (за наявності) (надалі – КЕП) у відповідності до вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» №851-IV від 22.05.2003 року та Закону України «Про електронні довірчі послуги» №2155-VIII від 05.10.2017 року, з урахуванням порядку зазначеного в Правилах про порядок надання коштів у кредит.*

За цим Договором за згодою Сторін Посередником електронного документообігу (надалі - ЕДО) визначено Онлайн-сервіс для обміну електронними документами \_\_\_\_\_ (зазначається Онлайн-сервіс для обміну електронними документами).

*Представник Позичальника - особа, якій надано доступ до особистого кабінету користувача сайту Посередника ЕДО з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку під час створення електронного документа – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Позичальника та електронна пошта).*

*Представник Кредитодавця - особа, якій надано доступ до особистого кабінету користувача сайту Посередника ЕДО з наданням індивідуальних прав та можливістю погодження документів та яка накладає кваліфікований електронний підпис та кваліфіковану електронну печатку під час створення електронного документа – \_\_\_\_\_ (зазначається ПІБ Представника Кредитодавця та електронна пошта).*

*(даний пункт додається до Договору у випадку використання електронних підписів та електронних печаток)*

## 12. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

### Кредитодавець:

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

### Позичальник:

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

**ЗАЯВА-ІНДИВІДУАЛЬНА УГОДА НА ВИДАЧУ ТРАНШУ № \_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
до Договору про надання коштів у кредит № \_\_\_\_\_  
від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
(надалі – Договір)**

**Кредитодавець**

Найменування	
Код ЄДРПОУ	
Номер поточного рахунку	
Найменування Банку	
Місцезнаходження	

**Позичальник**

Найменування/ПІБ	
Код ЄДРПОУ/РНОКПП	
Місцезнаходження	

Терміни, що вживаються у цій Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, мають значення, надані їм у Договорі, що укладений між \_\_\_\_\_ (найменування/ПІБ Позичальника) та \_\_\_\_\_ (найменування Кредитодавця).

На підставі цієї Заяви-індивідуальної угоди на видачу траншу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, Кредитодавець надає, а Позичальник отримує кредит/транш на наступних умовах:

Сума траншу	грн. (прописом)
Номер поточного рахунку для зарахування коштів	
Найменування Банку	
Процентна ставка	_____ % річних
Процентна ставка у випадку прострочення зобов'язань за траншем	_____ % річних
Дата надання траншу	
Дата погашення траншу	

Ця Заява-індивідуальна угода на видачу траншу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ укладена у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу, та вважається окремою додатковою угодою в рамках Договору і на неї розповсюджуються всі його умови. Інші умови Договору, які не суперечать цій Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, залишаються без змін і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.

**Кредитодавець:**

**Позичальник:**

“Посада, ПІБ ”  
“Підпис”

“Посада, ПІБ ”  
“Підпис”