

ЗАТВЕРДЖЕНО:
РІШЕННЯМ № 117 ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»
від «06» січня 2025 року



Світлана ПЕНКІНА

**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ 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 ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПЕЧАТОК	7
5. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ/ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	8
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	10
8. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ	10
9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ	11
10. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ПО НАДАНИМ КРЕДИТАМ	11
11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі – Товариство, Надавач фінансових послуг) є юридичною особою, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ **40691225**, місцезнаходження (місце надання фінансових послуг): **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 кошти та банківські метали у кредит у відповідності до *Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (витяг Національного банку України із Державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024р. на здійснення діяльності з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит).*

1.2. Товариство у своїй діяльності при наданні коштів та банківських металів у кредит (надалі – кредит) дотримується цих Правил надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - Правила) та принципів надання фінансових послуг згідно ст. 5 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», що регулюють єдиний порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.3. Правилами визначаються: порядок надання кредитів; перелік та опис видів фінансових послуг; порядок нарахування процентів за користування кредитом, та механізм їх розрахунків; порядок підписання електронних документів з використанням 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 та подання звітності; відповідальність посадових осіб, що здійснюють безпосередню роботу з Клієнтами та/або Позичальниками, укладання та виконання кредитних договорів; порядок формування резерву на можливі втрати по наданим кредитам.

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

1.5. Ці Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського 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, Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки» 20.12.2023р. №172 (надалі – Постанова НБУ №172), Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної та паперової копії документів в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (надалі- Положення), інших нормативно-правових актів Національного банку України та інших положень чинного законодавства України.

1.6. Ці Правила є загальнодоступними для Клієнтів Надавача фінансових послуг шляхом розміщення на веб-сайті Товариства: <https://global-finance.com.ua/> (надалі – Веб-сайт).

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 та банківських металів 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.**

2.2. Надання фінансових послуг згідно цих Правил здійснюється у Товаристві на підставі договорів про надання коштів у кредит, а саме :

2.2.1. договору про надання коштів у кредит (кредитна лінія);

2.2.2. договору про надання коштів у кредит,
(надалі – Договори або Договір).

За Договорами кредит може надаватися у вигляді відновлюваної кредитної лінії або одноразовим платежем в безготівковій формі на цілі, визначені Договором, шляхом перерахування Кредиту на рахунок Позичальника, що зазначений у Договорі.

Договори, що укладаються між Товариством та Позичальниками мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договору.

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 зазначених умов в Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу, 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.

До кредитних продуктів Товариства в межах фінансової послуги з надання кредитів відносяться:

- кредит у вигляді відновлювальної кредитної лінії (укладається договір про надання коштів у кредит (кредитна лінія));
- кредит, що надається одноразовим платежем (укладається договір про надання коштів у кредит).

2.2.3. Кредити класифікуються за такими ознаками:

2.2.3.1. **За строком користування:**

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

2.2.3.2. **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.

2.2.3.3. **За рівнем забезпеченості:**

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

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

- строковий і кредити - строк погашення якого(их) відповідно до умов Договору настав або не настав;
- прострочений і кредити - щодо якого(их) строк погашення, встановлений Договором, минув;
- пролонгований і або відстрочені кредити - строк погашення якого(их) 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 триває більше 1 року, минув термін позовної давності тощо).

2.3. Договір та всі додатки, додаткові угоди до нього укладаються у письмовій формі як в паперовому вигляді, так і у вигляді електронного документу з використанням електронних підписів та електронних печаток (за наявності) з додержанням вимог чинного законодавства та розділу 4 Правил. Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі.

2.4. Договори, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, що передбачені чинним законодавством України.

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

2.6. Укладення Договору та надання кредиту 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;
- розшифровки до фінансової звітності Позичальника/Заставодавця/Поручителя можуть бути надані, у формі загальної оборотно-сальдової відомості по всім рахункам за останній звітний рік та/або оборотно-сальдової відомості дебіторської і кредиторської заборгованостей в розрізі контрагентів за останні 6-12 місяців (помісячно);
- 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;
- анкету 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);
- копію 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;
- анкету 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 у письмовій формі набуває юридичної сили і стає обов'язковим для його виконання сторонами з моменту його підписання сторонами та скріплення печатками сторін (за умови їх наявності) або з моменту його укладення у вигляді електронного документу шляхом накладення електронного підпису - у порядку визначеному чинним законодавством та розділом 4 Правил. Кожна сторона договору отримує по одному примірнику договору з додатками до нього одразу після його підписання сторонами.

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

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 проводиться грошовими коштами у безготівковій формі та у відповідності до умов Договору.

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

2.14. 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 та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.

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

2.16. 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. При цьому Товариство має зберігати конфіденційність отримання Клієнтом фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законодавством.

2.17. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором може оформлятися відповідним актом. Після припинення дії Договору (повного виконання зобов'язань Позичальника) за письмовим запитом Клієнта Надавач фінансової послуги зобов'язаний надати інформацію про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за Договором у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Позичальника.

2.18. 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: Вищий орган управління Товариства - Загальні Збори Учасників Товариства, у випадках, передбачених Статутом, Виконавчий орган Товариства - 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 наданими повноваженнями 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.

2.19. 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;
- підсанкційним особам, особам, що не пройшли належної перевірки відповідно до вимог законодавства

у сфері запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та визначення фінансової спроможності.

2.20 При наданні послуг Клієнтам Надавач фінансової послуги повинен забезпечувати збереження таємниці фінансових послуг у відповідності до затвердженого у Товаристві Положення «Про таємницю фінансової послуги Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

2.21. Надавач фінансової послуги подає та отримує інформацію з Кредитного реєстру відповідно до ст. 27 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України. Перелік інформації, яка подається Кредитодавцем до Кредитного реєстру, визначається частиною третьою статті 27 цього Закону. Обсяг інформації, яка подається Кредитодавцем до Кредитного реєстру, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

3.2. Особливості надання кредиту визначаються відповідним Договором та цими Правилами.

3.3. Кредити надаються Позичальникам на платній основі та на умовах строковості.

3.4. Проценти за Договором фіксуються по кожному окремому кредиту або траншу, та у випадку прострочення виконання зобов'язання додатково зазначається розмір процентів на період дії прострочення виконання зобов'язань Позичальником, що визначаються умовами Договору, їх нарахування припиняється з остаточним погашенням кредиту (траншу).

3.5. Плата за користування кредитом або 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 або 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 несвоєчасного погашення кредиту або траншу, Товариство здійснює нарахування процентів по ставці для періоду прострочення виконання зобов'язання, що зазначена в Договорі, починаючи з дня настання невиконання зобов'язання по кредиту (траншу) до дати фактичного погашення кредиту або траншу.

3.8. Плата за користування кредитом (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 Договорі, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

3.9. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення кредиту в рамках Договору.

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

3.11. Якщо інше не передбачено цими Правилами або чинним законодавством, загальна вартість Кредиту для Клієнта визначається, як сукупність зборів, платежів та інших витрат, які передбачені певним Кредитним продуктом, зокрема, але не обмежуючись:

- комісія за надання, оформлення та супроводження Кредиту (за наявності);
- плата (проценти) за користування Кредитом;
- витрати на оформлення договорів забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором (оцінка майна, страхування предмету застави на користь Товариства, нотаріальне посвідчення договорів) (за наявності застави);
- неустойки (пені і штрафи) або плата у період несвоєчасного виконання зобов'язання, що передбачені умовами Кредитного продукту, у разі невиконання, або неналежного виконання Позичальником умов Кредитного договору.

4. ПОРЯДОК ПІДПИСАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОКУМЕНТІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПЕЧАТОК

4.1. Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Врегулювання правовідносин щодо порядку складання, укладення та використання Електронного документа в Товаристві регулюється Положенням.

4.2. Електронний підпис (ЕП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. До нього відноситься кваліфікований електронний підпис (КЕП) та удосконалений електронний підпис, що базується кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (УЕП) в розумінні Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постанови НБУ № 172, іншого законодавства. Питання використання Електронного підпису регулюється в Товаристві згідно Положення.

4.3. Електронна печатка - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для забезпечення достовірності походження пов'язаних електронних даних, або для засвідчення електронних підписів підписувачів на електронних документах, або для засвідчення відповідності копій документів оригіналам та виявлення порушення цілісності. До неї відноситься кваліфікована електронна печатка та удосконалена електронна печатка в розумінні Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постанови НБУ № 172, іншого законодавства. Питання використання Електронної печатки в Товаристві регулюється згідно Положення.

4.4. За домовленістю сторін Договір, всі додаткові угоди/договори, додатки до нього, в т.ч. - Заява - індивідуальна угода на видачу траншу, Графік погашення кредиту та будь-які інші документи на виконання Договору або пов'язані з ним документи, що підтверджують та засвідчують факт виникнення, можуть оформлюватися в електронному вигляді – як Електронні документи. Зазначена можливість має бути обов'язково прописана в Договорі факторингу. Електронні документи стають електронними оригіналами документів завдяки використанню електронного підпису.

4.5. Товариство перевіряє правомірність нанесених електронного підпису та електронної печатки (за наявності).

4.6. Електронний документ (підписаний за допомогою накладення електронного підпису) є доступний обом сторонам на сайті посередника електронного документообігу (онлайн-сервіс для обміну електронними документами, що визначений у Договорі). Він має повну юридичну силу, породжує права та обов'язки для обох Сторін, може бути використаний в судовому процесі в якості належного доказу зобов'язань Клієнта/Позичальника перед Кредитодавцем та має рівноцінний статус документу, що складений на паперовому носії.

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

4.8. Відправлення та одержання примірника Договору, договору забезпечення, договору поручительства укладеного(их) у формі електронного документа, та додатків до нього(их) (за наявності), здійснюються у погоджений Клієнтом/Позичальником/Поручителем/Заставодавцем спосіб, зазначений у договорі про надання фінансової послуги, договорі забезпечення, договорі поручительства у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", Законом України " Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Постановою НБУ № 172 .

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

5.1. Оригінали Договорів з додатковими договорами/угодами або додатками до них, інших документів та інформації, пов'язаних з наданням фінансових послуг, 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 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 відповідального працівника, зазначеного у п. 5.6. Правил, Наказом Директора Товариства затверджується перелік документів, які підлягають вилученню для подальшого їх знищення.

Акт про вилучення та знищення документів за відповідний період підписується відповідальним за формування та зберігання документів працівником та головним бухгалтером Товариства, а також Опис справ постійного і тривалого зберігання за цей же період. В цьому ж Акті вказується обраний Товариством спосіб знищення документів.

Відібрані до знищення документи Товариство може передати відповідним організаціям, які мають право здійснювати переробку відповідних документів – їх знищення, про що з такими організаціями підписуються відповідні документи.

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 передбачає:

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

6.2. Системи захисту інформації забезпечують 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:

- 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;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- 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 Директора Товариства 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. Позичальник перед та під час отримання фінансової послуги з надання кредиту має право на:

6.10.1. своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття Позичальником свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

6.10.2. належну якість отримуваної фінансової послуги та обслуговування;

6.10.3. конфіденційність отримання фінансової послуги та інформації про надання фінансової послуги, крім випадків, встановлених законодавством;

6.10.4. захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;

6.10.5. прийняття добровільного рішення про отримання фінансової послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням;

6.10.6. інші права, встановлені Договором та/або законодавством.

6.11. Позичальник з метою отримання фінансової послуги з надання кредиту зобов'язаний:

6.11.1. відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;

6.11.2. враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;

6.11.3. звертатися у разі необхідності до надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;

6.11.4. надавати на вимогу Надавача фінансової послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання фінансової послуги з кредиту та під час виконання договору, укладеного з Надавачем фінансових послуг, у тому числі з метою дотримання надавачем такої послуги вимог законодавства;

6.11.5. інші обов'язки, встановлені Договором та/або законодавством.

6.12. 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, а також про структуру власності Товариства;

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

6.13. Розміщення вказаної в п. 6.12. Правил інформації на Веб-сайті (веб-сторінці) Надавача фінансових послуг вважається належним виконанням вимоги щодо надання такої інформації Клієнту.

6.14. Товариство крім інформації, зазначеної в розділі 6 Правил, також розкриває та надає Позичальнику (потенційному Клієнту) Договору інформацію у порядку та в обсязі, що зазначені у статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та шляхом розміщення у місці надання послуг клієнтам (за місцезнаходженням Товариства) та на Веб-сайті Товариства.

6.15. Інформація, визначена розділом 6 Правил, надається Позичальнику у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що Позичальник не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

6.16. На вимогу Позичальника Надавач фінансових послуг зобов'язаний безоплатно надати йому проект Договору у формі паперового або Електронного документа (за вибором Клієнта).

Умови цього пункту не застосовується, якщо Надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з Клієнтом.

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 передбачає: здійснення Директором або відповідальним працівником (внутрішнім аудитором та/або начальником відділу корпоративного управління) 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 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 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 перевірками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових засобів 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 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 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 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-підприємця;
- код за ЄДРПОУ юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця 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 засобу 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 контролюючим органам Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків контролюючим органам 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. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Правила затверджуються рішенням Вищого органу управління Товариства згідно із Статутом 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.

11.2. Поточна редакція Правил діє 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.

11.3. 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 № 117
ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-
ФІНАНС»

від 06 січня 2025 року



Світлана ПЕНКІНА

**ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ
(КРЕДИТНА ЛІНІЯ) № _____**
(вказати номер)

м. _____

20__ р.

« ____ »

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», (надалі іменується "**Кредитодавець**"), (Витяг Національного банку України із Державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024р. на здійснення діяльності з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит), в особі _____, що діє на підставі

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

_____, з однієї сторони, та
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

_____,
(вказати найменування юридичної особи або прізвище, ім'я по батькові (за наявності) фізичної особи – підприємця)

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

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

_____, що діє на підставі

(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 (кредитна лінія) (надалі іменується "Договір") про таке.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредитні кошти шляхом відкриття кредитної лінії з лімітом у розмірі _____ (_____) (надалі – кредит 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, передбаченим в 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 проценти 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 та банківських металів у кредит Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (у редакції, яка діє на момент укладання Договору).

1.7. Кредитодавець підтверджує наявність у нього права за чинним в Україні законодавством укладати та виконувати цей Договір та має всі необхідні дозволи/повноваження на здійснення операцій з надання кредиту, а також на укладення та виконання цього Договору.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Загальний строк кредитування (дії ліміту Кредитної лінії у розмірі, визначеному згідно п. 1.1. Договору) встановлюється **по** _____ (*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. *Невиконання 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 (скан-копія), 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 нараховуються за ставкою не вище _____% 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 кожним траншем визначається в кожній окремій Заяві.

У випадку неповернення заборгованості по 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 проценти за користування траншем в період прострочення, в розмірі, визначеному у даному пункті цього Договору.

Розмір процентів за цим Договором за користування 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 траншу за кожен день прострочення повернення 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 кожним окремим траншем (проценти) є фіксованою та незмінною протягом строку дії траншу, що визначений в Заяві (якщо в Заяву не вносились зміни щодо кінцевого строку погашення траншу). У випадку внесення змін в Заяву щодо подовження строку окремого траншу відповідно до п. 2.6.2 Договору ставка може бути змінена.*

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 Заяв/и, що є невід'ємною/ими частиною/ами цього Договору.

Проценти 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 проценти та прострочена частина кредиту (траншу), в другу чергу – можливі неустойки (штрафи, пені), у третю чергу - строкова сума процентів та кредиту (траншу) та в четверту - 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 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 письмового повідомлення на електронну пошту Кредитодавця або за допомогою *Онлайн-сервісу для обміну електронними документами*, або усного - 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, проценти за фактичний період користування кредитом та інші платежі, передбачені умовами Договору.

Плата за дострокове часткове або дострокове повне повернення кредиту (траншу) за цим Договором не передбачена).

(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 – договору 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 договірне 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 (вказується на вибір Кредитодавця у разі наявності 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 іншими 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 найменування, 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), зміну 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 капіталу останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Позичальником будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;

- про дострокове припинення або загрозу 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 звичаїв 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;

- не здійснювати розподіл прибутків (виплату дивідендів);

- не надавати поруки (у т.ч. аваль) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої третьої особи та/або не приймати на себе боргові грошові зобов'язання (в тому числі у формі векселів) та/або не здійснювати фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період.

(абзаци підпункту включаються за домовленістю Сторін).

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 в залежності від понесених витрат на оформлення забезпечення).

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. Надавати Кредитодавцю річну або квартальну 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 звітнього квартального періоду /або 60 робочих днів з моменту завершення звітнього 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)*

5.2.3. За необхідності – на отримання додаткових та супутніх послуг Кредитодавця (за наявності), про що Сторони оформлюють окремі угоди або додаткові угоди до Договору.

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

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміну місцезнаходження.

5.3.2. На вимогу Позичальника в порядку, визначеному законодавством України, надати інформацію, визначену згідно ст. 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

5.3.3. За письмовим запитом Позичальника Кредитодавець зобов'язаний надати інформацію про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за Договором у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Позичальника.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати від Позичальника/Заставодавця/Іпотекодаця та або Поручителя 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 повідомлення (вимоги) Позичальнику на електронну пошту Позичальника, або за допомогою *Онлайн-сервісу для обміну електронними документами* із зазначенням 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 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.

(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 письмового 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 несвоєчасно 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. 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).

7.8 *У разі порушення вимог п.5.1.4 Договору Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф в розмірі 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень) за кожен випадок порушення (зазначається на розсуд Кредитодавця)*

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 3-5 (____) років *(на вибір Кредитодавця)*. Сторони досягли домовленості про те, що нарахування неустойки (штраф, пеня) за прострочення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором, припиняється через 3-5 (____) років з дня *(на вибір Кредитодавця)*, коли зобов'язання мало бути виконано. *(зазначається за домовленістю Сторін)*.

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, безлади, 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, передбачених 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. Зобов'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: військову агресію 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-ІХ 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 Договору. В будь-якому разі Сторона зобов'язання, яка його не виконує, повинна довести, що в кожному окремому випадку саме ці конкретні обставини мали непереборний характер та кожен такий випадок буде оцінюватись незалежно від засвідчення Торгово-Промисловою палатою України форс-мажорних обставин документом від 28.02.2022р. № 2024/02.0-7.*

(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 та сплати процентів за фактичний строк користування кредитом, а також усіх витрат, що виникли у зв'язку із 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, або у телефонному режимі. 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 своїх зобов'язань 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 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. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ ПОЗИЧАЛЬНИКА. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

11.1. Позичальник засвідчує та гарантує, що:

11.1.1. Позичальник є суб'єктом господарювання, зареєстрованим та існуючим згідно законодавства України;

11.1.2. Позичальник на момент укладення Договору має стабільний фінансовий стан і володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, які є необхідними для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, на момент укладення Договору не існує відомих Позичальнику обставин, які можуть негативним чином вплинути на його фінансовий стан, рівень його платоспроможності і кредитоспроможності;

11.1.3. Позичальник (представник Позичальника) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту Позичальника або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням законодавства України, Статуту Позичальника, іншим внутрішнім документам Позичальника, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Позичальником з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Позичальника;

11.1.4. не існує ніякого відомого Позичальнику судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Кредитодавець не був попереджений до укладання Договору;

11.1.5. фінансові звіти Позичальника (включаючи баланс та звіт про фінансові результати) та інші надані Кредитодавцю документи були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансовий стан і результат діяльності Позичальника на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчились на той час, знаходяться у відповідності з чинними нормативами бухгалтерської звітності. За час після дати подання відповідних документів та складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в діяльності Позичальника;

11.1.6. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу законодавства або на підставі письмової згоди Кредитодавця);

11.1.7. на дату підписання Договору відсутні справи про банкрутство, рішення про припинення (ліквідацію, реорганізацію) Позичальника, рішення про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Позичальника тощо;

11.1.8. на момент укладення Договору не існує жодної з обставин Дефолту; У разі дії будь-яких «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили) на момент укладення цього Договору та про які Позичальнику відомо в момент укладення цього Договору, Позичальник прийняв на себе будь-які ризики, пов'язані з дією таких обставин, та несе відповідальність, передбачену в статті 7 Договору;

11.1.9. до укладання з Позичальником Договору:

- отримав інформацію, зазначену в статтях 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також ознайомився із Правилами надання коштів та банківських металів у кредит Кредитодавця;
- інформація надана йому Товариством з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- надав згоду на передачу Кредитодавцю своїх персональних даних та їх обробку з метою виконання сторонами зобов'язань за Договором;
- повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних, володільцем якої є Кредитодавець, мету збору персональних даних, а також про права Позичальника - суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- отримав від Кредитодавця у повному обсязі інформацію щодо таємниці фінансової послуги, та надав свою згоду Кредитодавцю на розкриття інформації, що становить таємницю фінансової послуги Позичальника - власника такої інформації, в межах та з підстав, передбачених Договором та чинним законодавством;
- вищевказана інформація була надана йому Кредитодавцем в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується.

11.2. Позичальник свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Договорів забезпечення (за наявності) Позичальник приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Позичальником Договору, Договорів забезпечення, а також для невиконання Позичальником зобов'язань за вищевказаними договорами.

11.3. Позичальник засвідчує та гарантує, що при передачі ним Кредитодавцю персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Позичальником Кредитодавцю, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Позичальника, його контрагентів.

11.4. Підписанням цього Договору також Позичальник підтверджує, що зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі:

а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Кредитодавцем, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Кредитодавцем;

б) надав вказаним особам інформацію про Кредитодавця як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Кредитодавцем персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Кредитодавцем своїх прав та зобов'язань за цим Договором.

Позичальник гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Кредитодавцю і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Кредитодавцем або залучаються Кредитодавцем до процесу виконання Кредитодавцем своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Позичальником своїх прав, передбачених цим Договором, і що Кредитодавець може обробляти отримані від Позичальника персональні дані осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі

осіб, що уповноважені діяти від імені Позичальника та/або приймати рішення від інших органів управління Позичальника.

В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Договору Позичальник не отримав від осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а» та «б» цього пункту, Позичальник зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Кредитодавцю персональних даних таких осіб або надання Кредитодавцю доступу до їх персональних даних відповідних осіб Позичальника.

(зазначається за погодженням з Клієнтом)

11.5. Позичальник зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Кредитодавця та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

11.6. Сторони гарантують, що з цією інформацією та/або даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їхнього персоналу, що безпосередньо пов'язані з виконанням даного Договору.

Сторони підтверджують, що кожна з них надає згоду щодо обробки своїх персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Сторони розуміють, що уся надана інформація відносно своїх працівників, представників, уповноважених осіб є персональними даними. Сторони підтверджують надання зазначеними суб'єктами згоди на обробку та використання персональних даних відповідно до чинного законодавства України, а також ознайомлення зазначених суб'єктів зі своїми правами відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

(перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Кредитодавця)

12. ІНШІ УМОВИ

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

12.2. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди над усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. Кредитодавець зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами та Кредитодавцем договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги, необхідне Кредитодавцю для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Кредитодавцем;

12.6. Позичальник надає згоду Кредитодавцю на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього черезбудь-яке Бюро кредитних історій, зокрема *«Назва бюро» (адреса: _____), або інше Бюро кредитних історій, з яким співпрацює Кредитодавець.* На письмовий запит Позичальника Кредитодавець може повідомити про таке бюро Позичальника. (Назва Бюро вказується на розсуд Кредитодавця)

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.

12.7. 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, та Позичальник має право на безоплатній основі отримати у Кредитодавця інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з Позичальником осіб було подано Кредитодавцем до Кредитного реєстру.

12.8. 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.

12.9. 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 13 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.

12.10. 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.

12.11. 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.

Вимоги щодо конфіденційності, передбачені цим пунктом Договору, діють безстроково з моменту одержання конфіденційної інформації.

12.12. 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 запитувати 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. 12.12. включається за погодженням з Позичальником)

12.13. Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання одного оригінального екземпляру цього Договору.

12.14. Сторони домовилися про використання електронного документообігу та обмін електронними документами. Договір та всі додатки, додаткові угоди до нього, а також всі документи до або на виконання Договору, з дотриманням умов, визначених Договором, можуть укладатися у письмовій формі як в паперовому вигляді, так і у вигляді електронного документу з використанням електронних підписів (кваліфікований електронний підпис або удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (УЕП з кваліфікованим сертифікатом)) та електронних печаток (кваліфікована електронна печатка або удосконалена електронна печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті (електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом)) у відповідності до вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Положення про використання електронного підпису та електронної

печатки, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №172 від 20.12.2023 року, з урахуванням порядку, зазначеного в Правилах надання коштів та банківських металів у кредит в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» та Положенні про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної та паперової копії документів в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС». Кредитодавець здійснює приймання, оброблення, зберігання надсилання електронних документів та інформації, потрібної для створення електронних документів, з дотриманням вимог вищевказаних законодавства, в т.ч. законодавства України щодо захисту персональних даних, таємниці фінансової послуги, конфіденційності (комерційної таємниці), таємниці фінансового моніторингу та внутрішніх актів Товариства.

Сторони підтверджують та згодні з тим, що електронні документи, які відправлені, завірені електронним підписом, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві. Підтвердження передачі документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів Сторонами і не вимагає додаткового доказування.

12.15. 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 електронний підпис та у електронну печатку під час створення електронного документа – _____ (зазначається **ПІБ Представника та електронна пошта Позичальника**).

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

12.16. Дата укладення Договору та/або інших документів до Договору в електронній формі, підписаного електронним підписом, визначається датою, яка вказана в Договорі або зазначених документах, якщо інше не погоджено Сторонами. У разі неможливості використання Онлайн-сервісу однією із Сторін з будь-якої причини Сторони домовились, що у такому випадку документи оформлюються у формі паперового документу та підписуються Сторонами власноручними підписами уповноважених осіб з використанням печатки (за наявності).

12.17. Кредитодавець є платником податку на прибуток _____.

12.18. Позичальник є платником _____.

13. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитодавець:

“Найменування”
“Місцезнаходження/Поштова адреса”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування/ПІБ фізичної особи-підприємця”
“Місцезнаходження/Місце проживання/
Поштова адреса”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ/РНОКПП”

“Посада, ПІБ”
“Підпис”

Додаток №1
до Договору про надання коштів у кредит (кредитна лінія) № _____
від «__» _____ 20__ р.

ЗРАЗОК

ЗАЯВА-ІНДИВІДУАЛЬНА УГОДА НА ВИДАЧУ ТРАНШУ № _____
до Договору про надання коштів у кредит (кредитна лінія) № _____
від «__» _____ 20__ р.
(надалі – Договір)

м. _____

«__» _____ 20__ р.

Кредитодавець

Найменування	
Код ЄДРПОУ	
Номер поточного рахунку	
Найменування Банку	
Місцезнаходження	

Позичальник

Найменування/ПІБ	
Код ЄДРПОУ/РНОКПП	
Місцезнаходження/Місце проживання	

Терміни, що вживаються у цій Заяві-індивідуальній угоді на видачу траншу № _____ від _____ р. (надалі – Заява-індивідуальна угода на видачу траншу), мають значення, надані їм у Договорі, що укладений між _____ (найменування/ПІБ Позичальника) та _____ (найменування Кредитодавця).

На підставі цієї Заяви-індивідуальної угоди на видачу траншу, Кредитодавець надає, а Позичальник отримує кредит/транш на наступних умовах:

Сума траншу	грн. <i>(прописом)</i>
Номер поточного рахунку для зарахування коштів	
Найменування Банку	
Процентна ставка	% річних
Процентна ставка у випадку прострочення зобов'язань за траншем до 10 робочих днів	_____ % річних
<i>Процентна ставка у випадку прострочення зобов'язань за</i>	

<i>траншем понад 10 робочих днів (Зазначається на розсуд Кредитодавця)</i>	
Дата надання траншу	
Дата погашення траншу	

Ця Заява-індивідуальна угода на видачу траншу 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, залишаються без змін і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.

Кредитодавець:

“Найменування”
“Місцезнаходження/Поштова адреса”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”

“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування//ПІБ фізичної особи-підприємця”
“Місцезнаходження/Місце проживання/
Поштова адреса”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ/РНОКПП
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

ЗАТВЕРДЖЕНО:
РІШЕННЯМ № 117
ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-
ФІНАНС»
від 06 січня 2025 року



Світлана ПЕНКІНА

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР
НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ**

№ _____
(вказати номер)

м. _____

20__ р.

« ____ »

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», (надалі іменується "Кредитодавець"), (Витяг Національного банку України із Державного реєстру фінансових установ від 30.12.2024р. на здійснення діяльності з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит), в особі

_____, що діє на підставі

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

_____, з однієї сторони, та

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

_____,
(вказати найменування юридичної особи або прізвище, ім'я по батькові, фізичної особи - підприємця)

, (надалі іменується "Позичальник"), в особі

_____, що діє на підставі

_____,
(вказати посаду, прізвище, ім'я, по батькові)
(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)

(вказати:

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 кредитні кошти у сумі _____ (_____) (надалі – кредит) 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.

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 цьому Договорі та в Заяві на видачу кредиту, яка складається Позичальником в довільній формі (далі – Заява) .

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

1.6. Кредитодавець підтверджує наявність у нього права за чинним в Україні законодавством укладати та виконувати цей Договір та має всі необхідні дозволи/повноваження на здійснення операцій з надання кредиту, а також на укладення та виконання цього Договору.

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

2.1. Загальний строк кредитування встановлюється по _____ (*визначити кінцеву дату*). Перебіг строку, на який надається кредит, розпочинається з моменту укладення цього Договору.

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

2.3. Позичальник зобов'язується повністю повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п. 2.1. цього Договору.,

При цьому, Сторони домовились, що протягом строку дії Договору 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 надається Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у Заяві. *Невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 5.1.5. цього Договору (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою), звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору. (включається на розсуд Кредитодавця)*

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

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

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

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

2.6.3. *Продовження строку користування кредитом оформлюється шляхом укладання Сторонами додаткової угоди до Договору.*

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

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

2.7. *Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно графіка погашення кредиту, зразок якого є Додатком № 1 до цього Договору (далі – Графік).*

(п. 2.7. включається до Договору за погодженням Сторін).

3. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

3.1. *Проценти за користування кредитом нараховуються за ставкою _____% річних.*

Проценти нараховуються за фактичну кількість календарних днів користування кредитом протягом строку кредитування, згідно п. 2.1. Договору.

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

Розмір процентів за цим Договором за користування кредитом у разі прострочення своєчасного виконання зобов'язань підвищується на _____% річних (від встановленої в цьому пункті) та нараховується на прострочену заборгованість по кредиту за кожен день прострочення повернення кредиту починаючи з наступного дня за днем дати погашення до дати повного погашення такої заборгованості (далі – Ставка в період прострочення).

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. Проценти за користування кредитом сплачуються Позичальником в такому порядку: *щомісячно до 5 числа включно місяця, наступного за місяцем користування кредитом та з остаточним поверненням кредиту. (на розсуд Кредитодавця може бути передбачений інший порядок сплати процентів)*

3.5. Якщо дата здійснення платежу згідно Графіку 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 кредитом.

3.6. У випадку наявності простроченої заборгованості за Договором погашення кредиту та процентів за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово прострочені проценти та прострочена частина кредиту, в другу чергу – можливі неустойки (штрафи, пені); у третю чергу строкова сума процентів та кредиту та в четверту - інші платежі відповідно до Договору.

Позичальник надає Кредитодавцю право самостійно приймати рішення щодо встановлення іншої черговості погашення кредиту та процентів за користування кредитом. 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 та/або процентів за користування кредитом не зупиняє нарахування процентів за Ставкою в період прострочення, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем, про яке належним чином буде повідомлений Позичальник у спосіб, обраний Кредитодавцем.

3.8. Позичальник здійснює погашення кредиту та процентів за користування кредитом шляхом безготівкового перерахування суми кредиту та процентів за користування кредитом 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 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 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 сплачує Кредитодавцю залишок заборгованості за основною сумою кредиту, проценти за фактичний період користування кредитом та інші платежі, передбачені умовами Договору.

Плата за дострокове часткове або дострокове повне повернення кредиту за цим Договором не передбачена.

(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 цього 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 договірне 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 за домовленістю Сторін)*

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 (вказується на вибір Кредитодавця у разі наявності 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 заставодавця/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 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 іншими 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 і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до Графіку.

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 найменування, 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), зміну 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 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 третьої 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 капіталу останнього та/або про їх відчуження, а також про заснування (придбання) Позичальником будь-якого приватного (дочірнього) підприємства і про вихід зі складу його засновників;

- про дострокове припинення або загрозу 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 звичаїв 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 перед вчиненням відповідних дій»)

5.1.4.1. Упродовж дії цього Договору без письмової згоди Кредитодавця:

- не здійснювати дій щодо реорганізації Позичальника.

- не здійснювати розподіл прибутків (виплату дивідендів);
- не надавати поруки (у т.ч. аваль) або гарантії по зобов'язаннях будь-якої третьої особи та/або не приймати на себе боргові грошові зобов'язання (в тому числі у формі векселів) та/або не здійснювати фінансових вкладень, сума прав вимог по кожному з яких перевищує 10 (десять) відсотків валюти балансу Позичальника за останній звітний період.
(абзаци підпункту включаються за домовленістю Сторін).

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 кредиту.

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 в залежності від понесених витрат на оформлення забезпечення).*

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

5.1.8. Надавати Кредитодавцю документи та відомості для проведення 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 на поточний рахунок Кредитодавця, вказати дату та номер Договору, на підставі якого перераховуються кошти.

5.1.11. Надавати Кредитодавцю річну або квартальну 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 звітного року.

5.2. Позичальник має право:

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

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

5.2.3. За необхідності – на отримання додаткових та супутніх послуг Кредитодавця (за наявності), про що Сторони оформлюють окремі угоди або додаткові угоди до Договору.

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

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміну місцезнаходження.

5.3.2. На вимогу Позичальника в порядку, визначеному законодавством України, надати інформацію, визначену згідно ст. 6 та 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

5.3.3. За письмовим запитом Позичальника Кредитодавець зобов'язаний надати інформацію про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за Договором у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Позичальника.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

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

5.4.3. Вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом 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 зазначенням 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 та/або термінів сплати процентів за кредит; *(на розсуд Кредитодавця може бути зазначений строк порушення 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.

(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, то такі платежі або повернення заборгованості по кредиту 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 письмового 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 _____, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно 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 по кредиту, 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. 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).

7.8 У разі порушення вимог п.5.1.4 Договору Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф в розмірі **100 000,00 грн.** (сто тисяч гривень) за кожен випадок порушення (зазначається на розсуд Кредитодавця)

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 **3-5 () років** (на вибір Кредитодавця). Сторони досягли домовленості про те, що нарахування неустойки (штраф, пеня) за прострочення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором, припиняється через **3-5 () років** з дня (на вибір Кредитодавця), коли зобов'язання мало бути виконано. (зазначається за домовленістю Сторін).

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, безлади, 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, передбачених 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. Зобов'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: військову агресію 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 Договору., В будь-якому разі Сторона зобов'язання, яка його не виконує, повинна довести, що в кожному окремому випадку саме ці конкретні обставини мали непереборний характер та кожен такий випадок буде оцінюватись незалежно від засвідчення Торгово-Промисловою палатою України форс-мажорних обставин документом від 28.02.2022р. № 2024/02.0-7.

(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 та сплати процентів за фактичний строк користування кредитом, а також усіх витрат, що виникли у зв'язку із цим Договором. У разі дострокового розірвання Договору за ініціативою Позичальника процентна ставка за користування кредитом не змінюється. При цьому Позичальник за _____ робочих днів письмово повідомляє Кредитодавця про намір здійснити повне дострокове повернення кредиту за цим Договором та достроково розірвати Договір шляхом направлення листа у письмовій формі на електронну пошту Кредитодавця або за допомогою Онлайн-сервісу для обміну електронними документами або в усній формі - у телефонному режимі. 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 своїх зобов'язань 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 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. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ ПОЗИЧАЛЬНИКА. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

11.1. Позичальник засвідчує та гарантує, що:

11.1.1. Позичальник є суб'єктом господарювання, зареєстрованим та існуючим згідно законодавства України;

11.1.2. Позичальник на момент укладення Договору має стабільний фінансовий стан і володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, які є необхідними для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, на момент укладення Договору не існує відомих Позичальнику обставин, які можуть негативно вплинути на його фінансовий стан, рівень його платоспроможності і кредитоспроможності;

11.1.3. Позичальник (представник Позичальника) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту Позичальника або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням законодавства України, Статуту Позичальника, іншим внутрішнім документам Позичальника, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Позичальником з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Позичальника;

11.1.4. не існує ніякого відомого Позичальнику судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Кредитодавець не був попереджений до укладання Договору;

11.1.5. фінансові звіти Позичальника (включаючи баланс та звіт про фінансові результати) та інші надані Кредитодавцю документи були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають стан справ, фінансовий стан і результат діяльності Позичальника на дату подання відповідних документів і на періоди, що закінчились на той час, знаходяться у відповідності з чинними нормативами бухгалтерської звітності. За час після дати подання відповідних документів та складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в діяльності Позичальника;

11.1.6. не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу законодавства або на підставі письмової згоди Кредитодавця);

11.1.7. на дату підписання Договору відсутні справи про банкрутство, рішення про припинення (ліквідацію, реорганізацію) Позичальника, рішення про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Позичальника тощо;

11.1.8. на момент укладення Договору не існує жодної з обставин Дефолту; У разі дії будь-яких «форс-мажорних» обставин (обставин непереборної сили) на момент укладення цього Договору та про які Позичальнику відомо в момент укладення цього Договору, Позичальник прийняв на себе будь-які ризики, пов'язані з дією таких обставин, та несе відповідальність, передбачену в статті 7 Договору;

11.1.9. до укладання з Позичальником Договору:

- отримав інформацію, зазначену в статті Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також ознайомився із Правилами надання коштів та банківських металів у кредит Кредитодавця;
- інформація надана йому Товариством з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання;
- надав згоду на передачу Кредитодавцю своїх персональних даних та їх обробку з метою виконання сторонами зобов'язань за Договором;
- повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних, володільцем якої є Кредитодавець, мету збору персональних даних, а також про права Позичальника - суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- отримав від Кредитодавця у повному обсязі інформацію щодо таємниці фінансової послуги, та надав свою згоду Кредитодавцю на розкриття інформації, що становить

таємницю фінансової послуги Позичальника - власника такої інформації, в межах та з підстав, передбачених Договором та чинним законодавством;

- вищевказана інформація була надана йому Кредитодавцем в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується.

11.2. Позичальник свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні Договору, Договорів забезпечення (за наявності) Позичальник приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Позичальником Договору, Договорів забезпечення, а також для невиконання Позичальником зобов'язань за вищевказаними договорами.

11.3. Позичальник засвідчує та гарантує, що при передачі ним Кредитодавцю персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Позичальником Кредитодавцю, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Позичальника, його контрагентів.

11.4. Підписанням цього Договору також Позичальник підтверджує, що зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі:

а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Кредитодавцем, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Кредитодавцем;

б) надав вказаним особам інформацію про Кредитодавця як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Кредитодавцем персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Кредитодавцем своїх прав та зобов'язань за цим Договором.

Позичальник гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Кредитодавцю і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Кредитодавцем або залучаються Кредитодавцем до процесу виконання Кредитодавцем своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Позичальником своїх прав, передбачених цим Договором, і що Кредитодавець може обробляти отримані від Позичальника персональні дані осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Позичальника та/або приймати рішення від інших органів управління Позичальника.

В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Договору Позичальник не отримав від осіб, до персональних даних яких Кредитодавець може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а» та «б» цього пункту, Позичальник зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Кредитодавцю персональних даних таких осіб або надання Кредитодавцю доступу до їх персональних даних відповідних осіб Позичальника.

(зазначається за погодженням з Клієнтом)

11.5. Позичальник зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті Договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Кредитодавця та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

11.6. Сторони гарантують, що з цією інформацією та/або даними будуть ознайомлені тільки ті особи з їхнього персоналу, що безпосередньо пов'язані з виконанням даного Договору.

Сторони підтверджують, що кожна з них надає згоду щодо обробки своїх персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Сторони розуміють, що уся надана інформація відносно своїх працівників, представників, уповноважених осіб є персональними даними. Сторони підтверджують надання зазначеними суб'єктами згоди на обробку та використання персональних даних відповідно до чинного законодавства України, а також ознайомлення зазначених суб'єктів зі своїми правами відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

(перелік пунктів включається частково або повністю на розсуд Кредитодавця)

12. ІНШІ УМОВИ

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

12.2. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди над усіма істотними умовами Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. Кредитодавець зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами та Кредитодавцем договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги, необхідне Кредитодавцю для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Кредитодавцем;

12.6. 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 письмовий запит Позичальника Кредитодавець може повідомити про таке бюро Позичальника. (Назва Бюро вказується на розсуд Кредитодавця)

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.

12.7. 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, та Позичальник має право на безоплатній основі отримати у Кредитодавця інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з Позичальником осіб було подано Кредитодавцем до Кредитного реєстру.

12.8. 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.

12.9. 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 13 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.

12.10. 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.

12.11. 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.

Вимоги щодо конфіденційності, передбачені цим пунктом Договору, діють безстроково з моменту одержання конфіденційної інформації.

12.12. 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 запитувати 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. 12.12. включається за погодженням з Позичальником)

12.13. Підписанням Договору Позичальник підтверджує отримання одного оригінального екземпляру цього Договору.

12.14. Сторони домовилися про використання електронного документообігу та обмін електронними документами. Договір та всі додатки, додаткові угоди до нього, а також всі документи до або на виконання Договору, з дотриманням умов, визначених Договором, можуть укладатися у письмовій формі як в паперовому вигляді, так і у вигляді електронного документу з використанням електронних підписів (кваліфікований електронний підпис або удосконалений електронний підпис, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису (УЕП з кваліфікованим сертифікатом)) та електронних печаток (кваліфікована електронна печатка або удосконалена електронна печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті (електронна печатка з кваліфікованим сертифікатом)) у відповідності до вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №172 від 20.12.2023 року, з урахуванням порядку, зазначеного в Правилах надання коштів та банківських металів у кредит в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» та Положенні про використання електронного підпису та електронної печатки, створення та засвідчення електронної та паперової копії документів в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС». Кредитодавець здійснює приймання, оброблення, зберігання надсилання електронних документів та інформації, потрібної для створення електронних документів, з дотриманням вимог вищевказаних законодавства, в т.ч. законодавства України щодо захисту персональних даних, таємниці фінансової послуги, конфіденційності (комерційної таємниці), таємниці фінансового моніторингу та внутрішніх актів Товариства.

Сторони підтверджують та згодні з тим, що електронні документи, які відправлені, завірені електронним підписом, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носії. Підтвердження передачі документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів Сторонами і не вимагає додаткового доказування.

12.15. 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 електронний підпис та у електронну печатку під час створення електронного документа – _____ (зазначається **ПІБ Представника та електронна пошта**

Позичальника).

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

12.16. Дата укладення Договору та/або інших документів до Договору в електронній формі, підписаного електронним підписом, визначається датою, яка вказана в Договорі або зазначених документах, якщо інше не погоджено Сторонами. У разі неможливості використання Онлайн-сервісу однією із Сторін з будь-якої причини Сторони домовились, що у такому випадку документи оформлюються у формі паперового документа та підписуються Сторонами власноручними підписами уповноважених осіб з використанням печатки (за наявності).

12.17. Кредитодавець є платником податку на прибуток _____.

12.18. Позичальник є платником _____.

13.РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Кредитодавець:

“Найменування”
“Місцезнаходження/Поштова адреса ”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Адреса електронної пошти”

“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування/ПІБ фізичної особи-підприємця”
“ Місцезнаходження/Місце проживання/
Поштова адреса ”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ/РНОКПП ”
“Адреса електронної пошти”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Додаток №1
до Договору надання коштів у кредит № _____
від «__» _____ 20__ р.

ЗРАЗОК

ГРАФІК ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ

Цим графіком погашення кредиту встановлюється **періодичність та розмір платежів Позичальника з повернення основної суми кредиту** , а саме:

Дата видачі кредиту	Сума Кредиту, (грн.)	Дата погашення	Сума погашення, (грн.)
Всього		x	

Згідно п.3.4. Договору **проценти за користування кредитом сплачуються Позичальником в такому порядку: щомісячно до 5 числа включно місяця, наступного за місяцем користування кредитом та з остаточним поверненням кредиту. (на розсуд Кредитодавця може бути передбачений інший порядок сплати процентів)**

Цей Графік погашення кредиту (Додаток № 1 до Договору) укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору надання коштів у кредит № _____ від _____ 202_ р.

Кредитодавець:

“Найменування”
“ Місцезнаходження/Поштова адреса ”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ”
“Адреса електронної пошти”

“Посада, ПІБ ”
“Підпис”

Позичальник:

“Найменування/ПІБ фізичної особи-підприємця”
“ Місцезнаходження/Місце проживання/
Поштова адреса ”
“Поточний рахунок, банк, МФО”
“Код ЄДРПОУ/РНОКПП ”
“Адреса електронної пошти”
“Посада, ПІБ ”
“Підпис”