

Затверджено
Рішенням учасників №08-01/22
ТОВ «ФК «СТРАТЕГ» від 01.08.2022р.

Директор ТОВ «ФК «СТРАТЕГ»
_____ Чуриліна А.С.



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ
НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

м. Київ, 2022 р.

Ці правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» (далі – Правила), встановлюють порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» (у подальшому - Товариство).

Правила розроблені відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», та інших нормативних актів якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства (далі – Загальні Збори), або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Товариство у своїй діяльності при наданні фінансових послуг надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (у подальшому також - фінансова послуга) дотримується законодавства України та цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються умови та порядок укладання, виконання і припинення договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (у подальшому - Договір) з клієнтами; порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів; опис завдань, які підлягають виконанню підрозділами Товариства.

1.3. Визначення термінів, які вживаються в цьому положенні:

кредитодавець - фінансова установа (Товариство), яка внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відповідно до закону і Статуту надає фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі укладання з клієнтами Договорів;

кошти надані у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - грошові кошти надані Товариством юридичній особі або фізичній особі-підприємцю у безготівковій формі під процент у розмірі та на умовах передбачених договором з дотриманням вимоги повернути кошти та сплатити проценти у визначений строк;

позичальник – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка уклала або має намір укласти із Товариством договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У подальшому позичальник іменується також «Клієнт»;

програма кредитування – запропонований/розроблений Кредитодавцем та обраний Клієнтом метод фінансування.

Уповноваженим органом Товариства на прийняття рішення про укладення договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту є, директор Товариства у межах повноважень наданих статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів, інші посадові особи, якщо таке повноваження надано їм директором чи Загальними Зборами у встановленому порядку.

Інші поняття в цьому Положенні вживаються в значеннях відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.

Під Кредитодавцем у цих Правилах розуміється Товариство.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ

2.1. Відносини з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту між Товариством та Позичальниками визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договору.

2.2. При наданні фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариство здійснює передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншими нормативними актами у сфері запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих незаконним шляхом, спрямованих на фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2.3. Фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту не надаються Товариством на умовах споживчого кредиту.

2.4. Договори, які укладаються Товариством з метою надання коштів у позику, в тому числі і на умовах

фінансового кредиту є правомочними лише при наявності всіх необхідних документів.

2.5. Під час укладання договору Позичальник надає документи, що підтверджують особу Позичальника або уповноважених діяти від його імені осіб.

2.6. Строк прийняття рішення про укладання договору про надання фінансового кредиту не може перевищувати 20 робочих днів, але у випадку складності предмету договору та в залежності від суми договору, строк прийняття рішення може бути збільшений за рішенням директора Товариства.

2.7. Договір про надання фінансового кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками, після його підписання.

2.8. Договір укладається в письмовій формі або у формі електронного документу, з накладенням електронних підписів уповноважених представників Сторін.

2.9. Погашення фінансового кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється у відповідності до умов договору про надання фінансового кредиту.

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

2.11. У разі порушення умов договору про надання фінансового кредиту, у тому числі у разі використання фінансового кредиту не за призначенням, Товариство має право вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом.

2.12. Оформлення, бухгалтерський облік і контроль за здійсненням операцій з погашення фінансового кредиту ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.13. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту може оформлятися відповідним актом.

2.14. Рішення про укладання договору про надання фінансового кредиту приймається уповноваженим органом на підставі усної або письмової пропозиції, поданої Клієнтом.

Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених договором або графіком погашення/платежів, за винятком випадків, встановлених законом. Умова Договору щодо права Товариства змінювати розмір процентів в односторонньому порядку є нікчемною.

2.15. Товариство не має право вимагати дострокового погашення несплаченої частини боргу за позикою або фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку договір у разі незгоди Позичальника із пропозицією Товариства збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений Договором або графіком погашення/платежів.

2.16. Товариство має право відмовитися від надання Позичальникові фінансового кредиту або позики. Позичальник має право відмовитися від одержання фінансового кредиту або позики.

2.17. Розрахунки за операціями з надання фінансових послуг між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

3. ВИДИ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Фінансові кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- а) з терміном погашення до 3 місяців включно;
- б) з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- в) з терміном погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

- а) на придбання автомобілів;
- б) підприємницькі;
- в) на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;
- г) інші потреби.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

- а) незабезпечені;
- б) забезпечені (застава, порука, гарантія).

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- а) фінансовий кредит з нормальним режимом сплати;
- б) прострочений фінансовий кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- в) неповернений фінансовий кредит – за якою порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- г) безнадійний фінансовий кредит - за якою імовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

3.2. Сума фінансового кредиту визначається з урахуванням платоспроможності Позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до договору про надання фінансового кредиту.

3.3. Можливість видачі фінансового кредиту базується на результатах проведеної оцінки бальної системи Товариства (розраховується автоматично за допомогою розробленого Товариством алгоритму). Функціонування бальної системи Товариства періодично перевіряються відповідальним працівником, який здійснює адміністрацію цієї системи на основі попереднього функціонування системи фінансових кредитів (зворотне тестування).

3.4. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором визначаються в договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку України, строку користування, розміру облікової ставки НБУ та інших факторів.

3.5. Для цілей розрахунку процентів за фінансовим кредитом використовується місячна ставка на основі року, що складається з 365 (366) днів.

3.6. За бажанням Позичальника може передбачатись дострокове погашення фінансового кредиту та/або внесення плати (нарахованих процентів) за користування ним.

3.7. У випадку неповернення фінансового кредиту Товариство має право прийняти заставне майно та реалізувати, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту та нарахованих процентів за користування кредитом.

3.8. Вартість Кредиту для Клієнта визначається як сукупність зборів, платежів та інших витрат, які передбачені певним Кредитним продуктом, зокрема:

- комісія за надання, оформлення та супроводження Кредиту;
- 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);
- неустойки, пені і штрафи, передбачені умовами Кредитного продукту, у разі невиконання або неналежного виконання Позичальником умов Кредитного договору.

3.9. Розміри таких зборів (комісії, процентні ставки, неустойки, пені і штрафи) визначаються умовами певних Кредитних продуктів та фіксуються у відповідних договорах, які укладаються між Товариством і Клієнтом під час оформлення Кредиту.

4. МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

4.1. Товариство здійснює надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у відповідності та в порядку визначеному Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

4.2. Товариству забороняється:

- вступати в договірні відносини з анонімними особами;
- вступати в договірні відносини з клієнтами, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

4.3. Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язане здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) та інші заходи належної перевірки на підставі поданих Клієнтом (представником клієнта) офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), з метою отримання відповідної фінансової послуги.

4.4. Товариство на постійній основі, відповідно до ризик-орієнтованого підходу, проводить моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) відповідно до внутрішніх нормативних документів Товариства.

4.5. Для виконання своїх функцій, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в Товаристві створено внутрішню систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму отриману злочинним шляхом, яку очолює Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

4.6. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів про боротьбу з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом.

5. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

5.1. Договори та інші документи пов'язані з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – договори), з часу підписання (укладання) і до їх передачі в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах. Договори підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

5.2. З метою забезпечення збереженості договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансової послуги, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються.

5.3. З метою забезпечення збереженості договорів справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

5.4. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

5.5. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам, здійснюється з дозволу директора Товариства, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, де зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів про одержання і прийняття справи.

5.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках, вилучення договору допускається з дозволу директора Товариства, з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

5.7. Договори наданих фінансових послуг групуються у справи після закінчення фінансового року. Справи постійного і тривалого строків зберігання підлягають такому оформленню: підшивання в обкладинку з твердого картону, нумерація аркушів у справі; складання підсумкового напису; складання (у разі необхідності) внутрішнього опису документів; оформлення обкладинки справи.

5.8. Договори тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не здійснюється.

5.9. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період, акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберіганню, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ, ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та особливості системи захисту інформації визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються у порядку, встановленому статутом Товариства.

6.2. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому вигляді та електронному вигляді в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку.

6.2.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі відповідних документів Товариства.

6.2.2. До документів з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню:

- Рішення посадової особи про надання фінансової послуги;
- Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства України;
- Договори з клієнтами Товариства та їх особові справи;
- Кадрові документи;
- Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;
- Документи по фінансовому моніторингу відповідно до окремих внутрішніх положень і документів Товариства.

6.2.3. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцем для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки тим стороннім особам, які є уповноваженими представниками компетентних органів державної влади та/або контролюючим органам з дотриманням вимог законодавства України. На видану справу заводиться картка-замінник, в якій визначається номер справи, підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладання, а також кому видана справа, дата її повернення.

6.2.4. Всі документи повинні знаходитись в приміщеннях, а у випадках, передбачених законодавством України - у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування або знищення.

6.3. До службової інформації відноситься будь-яка інформація про укладені договори про надання фінансових послуг або інформація, пов'язана із розглядом документів щодо надання фінансових послуг, наявна у Товаристві, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, трудових обов'язків або договору, укладеного з Товариством, у переважне становище в порівнянні з іншими особами (далі - службова інформація).

6.4. Особи, що володіють службовою інформацією, пов'язаною із наданням фінансової послуги, не мають права передавати її третім особам.

6.5. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується на підставі розпоряджень директора Товариства та здійснюється у відповідності до статуту Товариства та чинного законодавства України.

6.6. Працівники Товариства не мають права використовувати в особистих цілях або передавати неуповноваженим на те особам службову інформацію.

6.7. Процедура захисту робочих місць працівників Товариства і місць зберігання документів, що містять

службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й правомірного використання, передбачає наступні заходи:

- розміщення робочих місць працівників Товариства таким чином, щоб виключити можливість несанкціонованого перегляду документів і інформації, відбитої на екранах моніторів;
- використання надійних систем захисту службової інформації від неправомірного використання, що охороняють від втрати інформації, витоку службової інформації;
- розміщення документів, що містять службову інформацію, у режимних приміщеннях, доступ у які обмежений технічними засобами;
- використання процедури здачі й приймання під охорону режимних приміщень по закінченню робочого дня, а також використання для цього технічних засобів контролю доступу;
- зберігання документів, що містять службову інформацію, у сейфах, шафах, файл-боксах або в спеціально обладнаних приміщеннях, що виключають несанкціонований доступ до службової інформації і її неправомірне використання;
- регулярне проведення перевірок дотримання заходів, що забезпечують конфіденційність діловодства, у тому числі місць зберігання документів, що містять службову інформацію;
- доставка документів, що містять службову інформацію засобами, що мінімізують несанкціонований доступ до неї та її неправомірне використання;
- укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації.

6.8. Віднесення, порядок доступу та умови припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності із рішенням керівника Товариства у порядку, встановленому законодавством України.

6.9. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи, в межах їх повноважень, визначених законодавством України, на підставі письмового запиту, мають право на отримання службової інформації виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6.10. Товариство забезпечує клієнтам право доступу до інформації щодо діяльності Товариства в обсязі, передбаченому чинним законодавством України. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, зобов'язані на вимогу клієнта надавати йому наступну інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства;
- 3) перелік послуг, що надаються Товариством;
- 4) ціну/тарифи фінансових послуг;
- 5) перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 6) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

6.11. Товариство до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

- 1) фінансову послугу, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- 2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- 3) порядок сплати податків і зборів за рахунок Клієнта в результаті отримання фінансової послуги;
- 4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Клієнтом внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- 5) механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- 6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- 7) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Товариство під час надання інформації Клієнту зобов'язано дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

6.12. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнту і становить його комерційну таємницю або службову інформацію.

6.13. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати інформацію згідно з вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про інформацію» та інших законодавчих актів, щодо надання інформації Клієнту та/або розкриття інформації державним органам.

6.14. Системи захисту інформації забезпечують:

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

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

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

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

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

6.17. Відповідальні працівники Товариства повідомляють начальника служби безпеки 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.

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

7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства України, статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

7.2. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми договору) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;

- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства України;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

7.3. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
- збереження активів;
- забезпечення достовірності та цілісності інформації;
- економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;
- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

7.4. Внутрішній контроль Товариства здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Товариства і включає виконання наступних заходів:

- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану Клієнта;
- перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
- аналіз фінансово-правових наслідків укладення договорів;
- оцінка ризиків та причин їх виникнення;
- супроводження та контроль за виконанням договорів;
- перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності відповідних відділів Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;
- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

7.5. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

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

7.7. Контроль, що здійснюється директором Товариства, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства зі Статутом, та внутрішніми положеннями (правилами) Товариства та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
- перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Товариства з формування та використання резервів;
- стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства;
- складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність; раціональність витрат на утримання Товариства;

- ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін у Товаристві.

7.8. Ступінь відповідальності керівника Товариства визначається трудовим контрактом, Статутом та вимогами чинного законодавства України.

7.9. Директор та/або відповідальний працівник Товариства, на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою не менш ніж один раз на місяць здійснює перевірку усіх укладених договорів, щодо надання даного виду послуги з метою контролю дотримання працівниками Товариства вимог цих Правил та чинного законодавства України.

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

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства України та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;
- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;
- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;
- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладанні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;
- за наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення або відсутності правопорушень.

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

7.12. Порядок взаємодії підрозділів Товариства щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

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

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

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

8.3. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність за

вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутom Товариства.

8.4. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України;

- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності;

- у межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України;

- за нанесені Товариству матеріальні збитки - у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

8.5. У разі виявлення порушень посадовими особами Товариства, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових послуг, вимог законодавства та/або внутрішніх регламентуючих документів Товариства, за вимогою директора Товариства така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні директор Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, директор Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ
ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (для неспоживчих кредитів)**

ДОГОВІР

про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № _____

м. _____ «___» _____ 202_ р.
_____ (далі – «Кредитодавець»), місцезнаходження: _____, код ЄДРПОУ: _____, в особі директора _____, яка діє на підставі Статуту з однієї сторони, та _____ (вказується повне найменування юридичної особи/фізичної особи-підприємця) (далі – «Позичальник»), код ЄДРПОУ/індивідуальний податковий номер платника податків: _____, місцезнаходження _____, _____ (вказуються інші реквізити Позичальника за необхідності), в особі _____ (вказується ПІБ, посада - для юридичної особи), який (-а) діє на підставі _____ (вказується документ, на підставі якого діє) з другої сторони, надалі разом – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (далі – «Договір»), про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику грошові кошти у сумі _____ (вказується сума цифрами) (_____ вказується сума прописом) гривень (далі – «Кредит») на засадах строковості, зворотності, цільового використання та платності, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Кредитодавець надає Позичальнику кредит за цільовим призначенням (метою): _____ (вказується мета кредиту).

2. СТРОКИ В ДОГОВОРІ. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ

2.1. Кредит надається строком на _____ (вказується строк цифрами) (_____ вказується строк прописом) фактичних років/місяців/днів від дати надання кредиту, тобто з «___» _____ 202_ р. по «___» _____ 202_ р. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

2.2. Кредитодавець зобов'язаний надати кредит Позичальнику протягом _____ (вказується кількість днів цифрами) (_____ вказується кількість днів прописом) робочих днів з дня підписання цього Договору. 2.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом до закінчення строку, визначеного п.

2.1. цього Договору і відповідно до Графіку розрахунків, що є Додатком № 1 до цього Договору (далі – «Графік розрахунків»).

2.4. Кредит надається Позичальнику шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на банківський рахунок, вказаний Позичальником в реквізитах до цього Договору (Розділ 13). Ненадання Позичальником реквізитів банку банківського рахунку (надання реквізитів з помилками) чи ухилення іншим способом від отримання кредиту, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 2.2. цього Договору.

2.5. Датою надання кредиту вважається дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Вищезазначена дата надання кредиту зазначається в Графіку розрахунків.

2.6. Датою повернення (погашення) кредиту, так само як і датою сплати процентів, вважається дата зарахування коштів на банківський рахунок Кредитодавця.

2.7. Сторони погодили, що у разі укладення Договору із забезпеченням (у разі необхідності забезпечення за цим Договором), що потребує нотаріального посвідчення, Позичальнику необхідно укласти договори щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту. Вартість послуг третіх осіб установлюється виключно такими особами.

2.8. Загальна вартість кредиту складає _____ (вказується сума цифрами) (_____ вказується сума прописом) грн. та включає в себе:

2.8.1. загальний розмір кредиту - _____ (вказується сума цифрами) (_____ вказується сума прописом) грн.;

2.8.2. загальні витрати за кредитом, які включають такі витрати Позичальника: - проценти за користування кредитом - _____ (вказується сума цифрами) (_____ вказується сума прописом) грн.; - інші складові - _____ (вказується цифрами) (_____ вказується прописом).

2.9. Сторони погодили, що до загальної вартості кредиту не входять і сплачуються окремо у разі виникнення: 1) платежі, що підлягають сплаті Позичальником у разі невиконання його обов'язків, передбачених Договором.

**3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА КРЕДИТОМ, ЇЇ ТИП, ПОРЯДОК ЇЇ ОБЧИСЛЕННЯ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПОРЯДОК ЗМІНИ
ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**

3.1. Плата за користування кредитом (проценти) є фіксованою. Процентна ставка становить _____ (вказуються проценти цифрами) (_____ вказуються проценти прописом) % річних від суми залишку кредиту за кожен день користування кредитом. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку Договору. Встановлений Договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Кредитодавцем в односторонньому порядку.

- 3.2. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування кредитом в межах строку, передбаченого п. 2.1. Договору.
- 3.3. Якщо дата здійснення чергових платежів згідно Графіка розрахунків 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 розрахунків.
- 3.4. Черговість погашення вимог за Договором. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги у такій черговості: 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; 2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом; 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
- 3.5. Сторони домовились, що погашення кредиту та процентів за користування кредитом здійснюватиметься згідно Графіка розрахунків.
- 3.6. Після спливу визначеного Договором строку, на який Кредитодавцем був наданий кредит, нарахування процентів за цим Договором припиняється.
- 3.7. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця, визначений розділом 13 цього Договору.
- 3.8. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.
- 3.9. Позичальник має право на авансову сплату процентів за поточним платежем (поточними платежами) по кредиту у разі, якщо така сплата здійснюється раніше дати, вказаної в Графіку розрахунків. Право на авансову сплату процентів за поточним платежем (поточними платежами) по кредиту виникає у Позичальника лише після погашення заборгованості згідно послідовності, передбаченої п.3.4. Договору.
- 3.10. У разі неповернення кредиту в строк, передбачений п. 2.1. цього Договору, Позичальник на вимогу Кредитодавця зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також _____ (вказується процент цифрами) (_____ вказується процент прописом) процентів річних від простроченої суми.
- 3.11. У випадку смерті Позичальника нарахування процентів за цим Договором припиняється з дня смерті.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

- 4.1. Кредит є незабезпеченим або 4.1. Зобов'язання Позичальника щодо своєчасного повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення або заставою або/та порукою або/та іншими видами забезпечення не забороненими законодавством.
- 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 забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.
- 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.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 5.1. Позичальник, крім обов'язків, передбачених іншими розділами цього Договору, зобов'язаний:
- 5.1.1. Використати кредит за цільовим призначенням.
- 5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту.
- 5.1.3. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до Графіка розрахунків.
- 5.1.4. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місцезнаходження/адреса проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.
- 5.1.5. Оплатити третім особам за свій рахунок пов'язані з виконанням цього Договору можливі витрати (за їх наявності), а саме: _____.
- 5.1.6. Укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором, якщо воно підлягає оформленню окремим договором.
- 5.2. Позичальник, крім прав, передбачених іншими розділами цього Договору, має право:
- 5.2.1. В будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, достроково (авансом) сплачувати проценти.
- 5.2.2. Звертатися до Кредитодавця з письмовим клопотанням про відстрочку терміну повернення кредиту або відсотків за користування кредитом, а, також, щодо призупинення нарахування відсотків, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин.
- 5.2.3. Вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог п. 2.2 цього Договору, інших умов Договору та законодавства України.
- 5.3. Кредитодавець, крім обов'язків, передбачених іншими розділами цього Договору, зобов'язаний:
- 5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміни місцезнаходження, а також інших відомостей, зазначених у розділі 13 цього Договору у 10 (десяти) денний строк з моменту їх виникнення.

5.3.2. У разі письмового звернення Позичальника щодо відстрочки терміну повернення кредиту або відсотків за користування кредитом, а, також, щодо призупинення нарахування відсотків, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових або інших ускладнень розглянути таке звернення та надати чітку і однозначну відповідь. У будь-якому випадку відстрочка терміну повернення кредиту або відсотків за користування кредитом, а, також, щодо призупинення нарахування відсотків, зменшення їх ставки, в тому числі і до 0 %, оформляється додатковою угодою.

5.3.3. Прийняти від Позичальника виконання зобов'язань за цим Договором (у тому числі й дострокове як частинами, так і в повному обсязі).

5.4. Кредитодавець, крім прав, передбачених іншими розділами цього Договору, має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору;

5.4.2. Вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки дотримання цільового призначення кредиту;

5.4.3. Вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів, у разі наявності хоча б однієї із зазначених обставин: а) затримання сплати частини кредиту та/або процентів більш як на один календарний місяць; б) іншого істотного порушення умов договору про надання кредиту; в) в інших випадках, передбачених законодавством України; г) у випадку _____.

5.4.4. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором, якщо забезпечення зобов'язання підлягає оформленню окремим договором.

5.5. Усі права та обов'язки Позичальника щодо цього Договору можуть за згодою Кредитодавця перейти до третьої особи. Кредитодавець має право уступати право вимоги (і передавати усі права та обов'язки) за цим Договором третім особам без згоди Позичальника.

5.6. У випадку смерті Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України. або 5.6. У випадку реорганізації Позичальника, що наступила до закінчення строку дії цього Договору, всі права і обов'язки щодо цього Договору переходять до його правонаступників у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6. ПОРЯДОК ДОСТРОКОВОГО ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

6.1. Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

6.2. Якщо Позичальник скористався правом повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування зобов'язань позичальника у бік їх зменшення та на вимогу Позичальника надати йому новий Графік розрахунків.

6.3. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує Кредитодавцю проценти за користування кредитом та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту (за наявності), за період фактичного користування кредитом.

6.4. Кредитодавець має право вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі відповідно до п.п 5.4.3 цього Договору.

6.5. Якщо Кредитодавець відповідно до умов Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення кредиту, такі платежі або повернення кредиту здійснюються Позичальником протягом _____ (вказується строк цифрами) (_____ вказується строк прописом), а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання нерухомості – _____ (вказується строк цифрами) (_____ вказується строк прописом) з дня одержання від Кредитодавця повідомлення про таку вимогу.

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАСЛІДКИ ПРОСТРОЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗІ СПЛАТИ ПЛАТЕЖІВ ЗА ДОГОВОРОМ

7.1. У разі прострочення Позичальником виконання зобов'язань зі сплати платежів за Договором можуть настати правові наслідки, встановлені Договором або законом, зокрема:

1) Розірвання Договору в порядку та з підстав передбачених Договором та /або законом.

2) Дострокове повернення Позичальником кредиту з підстав та в порядку, передбаченому розділом 6 Договору.

3) Сплата Позичальником на вимогу Кредитодавця грошової суми у розмірі, визначеному відповідно до п. 9.5 та 9.6 цього Договору.

8. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

8.1. При укладанні цього Договору Позичальник підтверджує що:

1) є повністю дієздатним/правоздатними та щодо Позичальника немає рішень судів (які набрали законної сили та не скасовані іншими рішеннями) про обмеження його у дієздатності/правоздатності, а також йому невідомо про розгляд судами справ з вказаним вимогами;

2) його волевиявлення є вільним та відповідає його внутрішній волі; або 2)представник Позичальника має всі повноваження на підписання цього Договору;

3) чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;

4) вважає умови цього Договору вигідними для себе;

5) документи, надані ним для отримання кредиту є достовірними та відображають його реальний фінансовий стан на дату надання документів;

б) майно, яким забезпечується виконання зобов'язання за цим Договором належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

9.2. Сторони не відповідають за порушення своїх зобов'язань по цьому Договору, якщо воно відбулося не з їхньої вини, зокрема і при виникненні форс-мажорних обставин. Сторона вважається не винною, якщо вона доведе, що прийняла всі залежні від неї міри для належного виконання своїх зобов'язань.

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

9.4. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань відповідно до п. 2.2 даного Договору Кредитодавець несе відповідальність у вигляді _____ (вказується штрафна санкція і її розмір) від суми ненаданого кредиту за кожен день прострочення.

9.5. За невчасне повернення кредиту згідно Графіку розрахунків та Договору Позичальник зобов'язаний на вимогу Кредитодавця сплатити грошову суму, відповідно до п. 3.10. цього Договору.

9.6. За невчасну сплату процентів та інших платежів (окрім основної суми кредиту) згідно Графіку розрахунків та Договору Позичальник несе відповідальність у вигляді _____ (вказується штрафна санкція і її розмір) від суми заборгованості за кожен день прострочення.

9.7. Позичальнику/представнику Позичальника¹⁷ роз'яснено зміст ст. 190 "Шахрайство" та ст. 358 "Підrobлення документів, печаток, штамів, збут чи використання підроблених документів, печаток, штамів" Кримінального кодексу України.

9.8. Спори, які виникнуть під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. 9.9. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ, ПРИПИНЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових угод у письмовій формі в такому порядку.

10.1.1. Письмова пропозиція про внесення змін до Договору надсилається іншій Стороні листом або вручається під особистий підпис уповноваженої особи.

10.1.2. Сторона договору зобов'язана надати письмову відповідь протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання листа чи вручення пропозиції під особистий підпис.

10.1.3. Якщо Сторона Договору не погодилась із змінами або не надала відповідь у строк передбачений п.10.1.2. Договору, пропозиція вважається не прийнятою.

10.1.4. Якщо Сторона договору погодилась із пропозицією, додаткова угода укладається за місцезнаходженням Кредитодавця, в письмовій формі, протягом 10 (десяти) календарних днів з дня надання письмової відповіді.

10.1.5. Зміни до Договору набирають чинності з дня підписання додаткової угоди. Всі зміни, доповнення та додатки до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

10.2. Дія цього Договору припиняється у випадку дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному умовами Договору, виконання Сторонами своїх обов'язків та в інших випадках передбачених законодавством. 10.3. Договір може бути достроково розірваний:

10.3.1. За рішенням суду.

10.3.2. У випадку дострокового повернення Позичальником суми кредиту та усієї іншої заборгованості по ньому (зокрема процентів), в тому числі за вимогою Кредитодавця на підставі п. 5.4.3.

10.3.3. За взаємною згодою сторін, шляхом укладання додаткового договору.

10.3.4. В інших випадках, передбачених законодавством.

10.4. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом в день розірвання Договору, якщо інше не передбачено законодавством та умовами цього Договору.

11. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВІДМОВИ ВІД НАДАННЯ ТА ОДЕРЖАННЯ КРЕДИТУ

11.1. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченого договором кредиту частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом.

11.2. Кредитодавець повинен повідомити Позичальника про відмову надавати кредит протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставини передбачених п. 11.1 Договору.

11.3. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченого договором кредиту до закінчення встановленого Договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором або законом. 11.4. Позичальник має право відмовитися від одержання кредиту частково або в повному обсязі, повідомивши про це Кредитодавця до закінчення встановленого договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором або законом.

12. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

12.1. Цей Договір є чинним з моменту його підписання обома Сторонами і діє _____ (вказується строк дії договору).

12.2. Цей Договір складено в 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної із Сторін, що мають однакову юридичну силу.

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. Усі не врегульовані цим Договором правовідносини Сторін регулюються чинним законодавством України.

12.5. Позичальник підтверджує, що:

- отримав в письмовій формі від Кредитодавця до укладення Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

- ознайомлений із Правилами надання Кредитодавцем фінансових послуг (надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту);

- інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів.

12.6. Підпис Позичальника в розділі 13 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав в письмовій формі інформацію, вказану в п. 12.5 та один з оригіналів цього Договору. Інформація, що надана Позичальнику, йому зрозуміла. Послуга Позичальнику не нав'язувалась.

12.7. Сторони дійшли згоди, що місцем виконання даного Договору є офіс Кредитодавця, який знаходиться за адресою: _____ (вказується адреса офісу)

12.8. Сторони домовилися, що листування між ними буде відбуватися за адресою проживання (місцезнаходження), що зазначені в розділі 13 цього Договору.

12.9. Відповідальними особами за зв'язок між Сторонами є: - Від Кредитодавця: _____ (вказується відповідальна особа). - Від Позичальника: _____ (вказується відповідальна особа).

12.10. Фізичні особи відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», шляхом підписання даного Договору надають згоду на обробку та використання їх персональних даних (паспортні дані, ідентифікаційний номер, особисті відомості, відомості про місце проживання, зображення, інші персональні дані) виключно з метою та в межах виконання вимог законодавства про фінансові послуги, фінансовий моніторинг та податкового законодавства України.

12.11. Фізичні особи також посвідчують, що повідомлення про включення даних про них до бази персональних даних отримали, із правами, які вони мають відповідно до змісту ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», ознайомлені та шляхом підписання в тому числі даного Договору дають свою згоду на передачу своїх персональних даних третій особі виключно в межах Закону України «Про захист персональних даних» та інших чинних нормативно-правових актів, здійснення повідомлень про передачу третій особі їх персональних даних не вимагають.

12.12. Цей договір складено відповідно до Внутрішніх правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, затверджених _____ (вказується інформація про затвердження правил).

12.13. Інформація визначена у цьому Договорі відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 21 Закону України „Про інформацію”) та може бути поширена за взаємною згодою Сторін та в інших випадках, передбачених чинним в Україні законодавством.

13. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

Кредитодавець

Позичальник

Додаток №1
До Договору про надання коштів у позику,
в тому числі на умовах фінансового кредиту
№ _____ від _____ року

ГРАФІК РОЗРАХУНКІВ

Дата надання кредиту: _____
Сума кредиту: _____

1. Цим Графіком встановлюється періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати витрат за користування кредитом, а саме:

Дата надання кредиту	Залишок, грн.			Процентна ставка, %	Нарахований процент, грн.	До сплати, грн.			
	Основна сума кредиту	Проценти	Інші нарахування (за наявності)			Основна сума кредиту	Процент	Інші нарахування (за наявності)	Разом
Всього									

Цей Графік розрахунків укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № ____ від _____ року.

Підпис Позичальника у цьому Графіку є підтвердженням того, що Позичальник отримав один із оригіналів цього Графіка розрахунків.

Кредитодавець

Позичальник