

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказ Директора
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
від 12.04.2024 №20



Директор
Александров В.В.

ПРАВИЛА
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового
кредиту,
в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі – «Установа») у своїй діяльності при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансової послуги.

1.2. Правилами визначаються: умови та порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; укладання договорів позики, перелік видів позик та їх опис, порядок нарахування процентів за користування ними; перелік залучених третіх осіб; строк та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг, пов'язаних з наданням позики, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг та систему захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів.

1.3. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про захист прав споживачів», «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 №199, Положення про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит), затвердженого Постановою Правління НБУ від 03.11.2021 №113, «Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами», затвердженому Постановою НБУ від 05.11.2021 №114, Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 №100 та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.4. Правила є обов'язковими для всіх працівників Установи, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

2.1. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно цих Правил здійснюється виключно за рахунок власних коштів Установи.

2.2. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється на умовах їх платності (включно з усіма виплатами Установи), шляхом укладення відповідного договору про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додатки №1 та №2 до цих Правил) (надалі – Договір).

2.3. Договори, які укладаються Установою з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами та чинним законодавством України.

2.3.1. Договір укладається виключно в письмовій формі:

1) у паперовій формі;

2) у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»;

3) у порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

2.3.2. Договір повинен містити наступні умови:

1) назву Договору;

2) номер, дату та місце укладення Договору;

3) відомості про Установу: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про Установу до

Державного реєстру фінансових установ та контактні данні;

4) відомості про посередника (за наявності):

а) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

б) для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;

г) номер та дата укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (у разі якщо такий договір укладений);

г) відомості про внесення інформації про посередника до Державного реєстру фінансових установ;

д) контактні данні посередника

5) відомості про Позичальника, який отримує фінансову послугу:

а) для фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

б) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

в) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

г) контактні данні Позичальника;

б) предмет Договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов Договору;

7) розмір фінансового /споживчого кредиту зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків;

8) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;

9) строк (термін) дії Договору;

10) порядок зміни умов і припинення дії договору;

11) необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг Установи та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);

12) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору;

13) порядок та умови відмови від Договору (за наявності);

14) порядок надання Позичальнику Договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами.

15) підтвердження, що Позичальнику надана вся інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншому діючому законодавством України з питань надання фінансових послуг. У Договорах про споживчий кредит також міститься підтвердження, що споживачу надана вся інформація, передбачена статтею 9 Закону України «Про споживче кредитування»;

16) інші умови за згодою сторін;

17) підписи сторін.

2.3.3. Договір додатково може містити графік платежів. У випадках, передбачених чинним законодавством України, графік платежів є обов'язковим.

2.3.4. Договори про надання коштів у позику, що укладаються з фізичними особами - повинні містити умови, передбачені ст. 12 Закону України «Про споживче кредитування» та додаткові умови, передбачені «Положенням про додаткові вимоги до договорів небанківських фінансових установ про надання коштів у позику (споживчий, фінансовий кредит)», затвердженого Постановою Правління НБУ від 03.10.2021 №113.

2.3.5. До укладення Договору про споживчий кредит споживачу надається вся необхідна інформація, передбачена ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування».

2.3.6. Порядок та умови укладення Договорів, що не визначені цими Правилами, регулюються чинним законодавством України.

2.4. Укладання Договору здійснюється при пред'явленні Позичальником Установі наступних документів:

2.4.1. Фізичні особи подають:

- паспорт або інший документ, що посвідчує особу Позичальника та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів;

- документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (крім фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова");

- документи/відомості про реєстрацію місця проживання або місця перебування Позичальника;

- документи, що можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника:

- довідку з місця роботи Позичальника, що підтверджує поточну посаду позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 (шість) календарних місяців;

- документи, що підтверджують інші доходи позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату.

- інші документи, за вимогою Установи.

2.4.2. Фізичні особи-підприємці подають:

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

- паспорт або документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів;

- документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (крім фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова");

- документи/відомості про реєстрацію місця проживання або місця перебування Позичальника;

- документи, необхідні для визначення платоспроможності Позичальника:

- фінансову звітність з відміткою контролюючого органу про отримання або квитанцією з відправки звітності в електронному вигляді;
- інші документи, за вимогою Установи.

2.4.3. Юридичні особи подають:

- заяву (звернення) щодо отримання кредиту;
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- копію установчого документу (Статуту, засновницького договору, установчого акту/положення тощо) / Опису із кодом доступу (установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів), рішення про створення юридичної особи або провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками (юридичні особи, які діють на підставі модельного статуту);
- копію документів (наказ та/або протокол загальних зборів/рішення учасника (-ів)), що підтверджують повноваження керівника юридичної особи та інших осіб, що мають право підпису та розпорядження грошовими коштами;
- схематичне зображення структури власності;
- копію довідки про взяття на облік платника податку за формою 4-ОПП (у разі наявності);
- копію свідоцтва платника ПДВ (у разі наявності);
- копії фінансової звітності за останні 2 роки з відміткою про отримання державними органами або квитанцію з відправки звітності в електронному вигляді, а саме: балансу (форма No1), звіту про фінансові результати (форма No 2) (поквартально);
- розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості на останню звітну дату;
- копію ліцензії, якщо діяльність юридичної особи потребує ліцензування;
- довідку про наявність кредитів, порук, судових та/або виконавчих проваджень та інших зобов'язань Позичальника;
- інші документи за вимогою Установи.

2.5. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється Установою у безготівковій формі.

2.6. Погашення, а також внесення плати за користування коштами, наданими у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, проводиться грошовими коштами в безготівковій формі.

2.7. У разі порушення умов Договору, у тому числі у разі використання наданих коштів не за цільовим призначенням, Установа має право вимагати сплати встановлених Договором штрафних санкцій.

2.8. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення позики ведеться згідно з чинним законодавством України.

2.9. Факт повного виконання Позичальником фінансових зобов'язань за Договором за вимогою Позичальника може оформлюватися відповідним актом.

3. ВИДИ ПОЗИК ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КОШТАМИ

3.1. Договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, може укладатися у вигляді споживчого кредиту - суб'єктом отримання якого є фізична особа (Додаток №1 до цих Правил) або у вигляді фінансового кредиту - суб'єктом отримання, якого є юридичні особи та фізичні особи-підприємці (Додаток №2 цих до Правил).

3.1.1 Споживчий кредит надається фізичним особам без забезпечення і не передбачає залучення до надання послуг третіх осіб.

3.1.2. Фінансовий кредит юридичним особам та фізичним особам-підприємцям за рішенням Установи може надаватися як без забезпечення так і з забезпеченням у вигляді поруки, застави, іпотеки.

При цьому при отриманні, обслуговуванні та поверненні фінансового кредиту до надання додаткових та/або супутніх послуг можуть бути залучені треті особи: нотаріуси, оцінювачі, страховики, тощо.

3.2. Позики класифікуються:

3.2.1. За строком користування:

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

3.2.2. За цільовим призначенням:

- на придбання автомобілів;
- на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію об'єктів нерухомості;
- підприємницькі;
- інші потреби.

3.2.3. За рівнем забезпеченості:

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

3.2.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- нормальним режимом сплати;
- прострочені - за якими порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- неповернені - за якими порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- безнадійні - за якими ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

3.2.5. За сумою:

- від 100 000,00 гривень.

3.3. Сума коштів, наданих у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначається з урахуванням платоспроможності Клієнта і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору.

3.4. Для цілей розрахунку процентів за Договором використовується процентна ставка на основі року, що складається з 365/366 днів. Проценти нараховуються щомісячно на фактичний залишок суми кредиту на день нарахування відсотків, виходячи з фактичної кількості днів у користування кредитом (факт/факт).

3.5. Клієнт має право на дострокове повернення позики. При достроковому поверненні позики, Клієнт зобов'язаний також сплатити проценти за фактичний строк користування позикою, включаючи дату повернення такої позики. При цьому, додаткова плата (комісія) за дострокове часткове або повне повернення позики відсутня.

3.6. У випадку неповернення коштів Установа має право звернути стягнення на заставне майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства, або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення позики коштів за Договором.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, А ТАКОЖ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів, а також інших документів, які пов'язані з наданням Установою коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, в Установі існує облікова та реєструюча система Договорів.

4.2. Облік Договорів здійснюється шляхом ведення Установою журналу обліку укладених та виконаних договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, а також карток обліку укладених та виконаних договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2.1. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;

- б) дату і номер укладеного Договору в хронологічному порядку;
- в) повне найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-клієнта;
- г) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) – Клієнта;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи за Договором;
- д) дату закінчення дії Договору (дату анулювання або припинення Договору).

4.2.2. У разі необхідності Установа може доповнити журнали обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

4.2.3. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів ведеться Установою в електронній формі. Установа зобов'язана забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість його друку або відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.2.4. Картки обліку укладених та виконаних Договорів мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії Договору;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – Клієнта;
- г) код юридичної особи за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) - Клієнта;
- г) вид фінансового активу, який є предметом Договору;
- д) відомості про отримані (видані) кошти, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів;
 - суму грошових коштів згідно з Договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами Договору;
 - загальну суму коштів, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік отримання коштів від Клієнта за умови, що Договором передбачений обов'язок Клієнта здійснювати передання коштів Установі за графіком.
- е) реквізити документа, який підтверджує виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт);
- ж) Установа може доповнити картки обліку додатковою інформацією, крім визначеної п.п. а-е п. 4.2.4.

4.3. Договори надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, зберігаються в юридичній справі Клієнта в металевій шафі, протягом п'яти років після виконання всіх взаємних зобов'язань сторін Договору або відмови від Договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до Договорів, вони є невід'ємною частиною таких Договорів та зберігаються разом з ними.

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

4.5. Видача Договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам, здійснюється з дозволу Директора Установи та у випадках і в порядку, передбачених діючим законодавством України.

4.6. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення Договору допускається з дозволу Директора, з обов'язковим

залишенням у справі завіреної копії Договору.

4.7. 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.

4.8. Інформація про рух кредитних коштів, нарахування відсотків, терміни сплати, стан виконання Договорів, обліковується за допомогою програми автоматизованого бухгалтерського обліку.

4.9. В електронному вигляді інформація про надання фінансових послуг зберігається протягом строку, встановленого чинним законодавством України та відповідними внутрішніми положеннями Установи.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

5.1. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Установи в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. Установа розкриває визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність :

- на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності) інформацію, передбачену частиною 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та також в обсязі та порядку, визначених у «Положенні про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами», затвердженому Постановою НБУ №114 від 05.11.2021 з врахуванням вимог Закону України «Про споживче кредитування», «Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100;

- в місцях надання послуг клієнтам актуальної інформації, розміщення якої передбачено частиною 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та в підпунктах 1-3, 5, 7-10 пункту 7, пункті 8 розділу II «Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами», затвердженого Постановою НБУ №114 від 05.11.2021 з врахуванням вимог Закону України «Про споживче кредитування», «Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100.

5.2.1. Уповноважені посадові особи Установи зобов'язані на вимогу Клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Установи та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників;
- розмір часток у статутному капіталі Установи, що знаходяться у власності членів виконавчого органу Установи, а також про структуру власності Установи;
- іншу інформацію, право Клієнта на отримання якої, визначено законом.

5.2.2. Перед укладенням Договору про надання фінансових послуг Установа повідомляє Клієнта про:

- 1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

- 2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:

- а) мінімальний строк дії договору;

б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

в) порядок внесення змін до договору;

3) механізми захисту прав споживачів:

а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;

4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.

5.2.3. Перед укладенням Договору про надання споживчого кредиту, споживачу надається вся необхідна інформація відповідно до ст.9 Закону України «Про споживче кредитування».

При наданні споживчих кредитів, Установа розміщує на своєму офіційному веб-сайті, у рекламі, інформацію під час користування послугою з надання споживчого кредиту щодо надання послуг споживчого кредитування та здійснює інформування споживачів про умови та істотні характеристики послуги згідно з розділом 6 цих Правил та відповідно до вимог «Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100.

5.2.4. Інформація, визначена п.п.5.2.1., 5.2.2 та 5.2.3. п.5.2. надається Установою Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Установи /або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом.

5.3. Інформація надається Клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що Клієнт 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.

5.4. На вимогу Клієнта Установа зобов'язана безоплатно надати йому проект Договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

5.5. Під час реклами послуг щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Установа повинна дотримуватись вимог встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про рекламу», Закону України «Про споживче кредитування», вимог Національного банку України, інших документів, що регулюють рекламні послуги, в тому числі фінансові послуги.

5.6. Установа має та підтримує в робочому стані власний вебсайт (веб-сторінку), на якому розміщувати та забезпечувати актуальність інформації з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України та нормативних актах Національного банку України.

5.7. Установа забезпечує доступність інформації в межах передбачених законодавством України, розміщеної на власному вебсайті (веб-сторінці), не менше ніж за останні три роки.

5.8. Після укладення Договорів про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту/споживчого кредиту, Клієнту надається вся необхідна інформація в обсязі, порядку та на умовах, передбачених укладеним Договором та чинним законодавством України, в тому числі ст.11 Закону України «Про споживче кредитування».

5.9. Канали інформування Клієнта узгоджуються сторонами в Договорі.

5.9.1. До можливих каналів інформування відноситься:

- веб-сайт Установи;

- інші канали інформування (смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону Позичальника як абонента мобільного зв'язку), месенджер, поштове відправлення,

електронну пошту або push-сповіщення (коротке спливаюче повідомлення) мобільного застосунку та іншими каналами інформування, передбаченими Договором та чинним законодавством України.

6. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ СПОЖИВАЧІВ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУ

6.1. Інформування споживача - надання (розкриття) інформації Установою споживачу відповідно до вимог законодавства України щодо послуги споживчого кредиту, надання мінімального обсягу інформації про умови та істотні характеристики цієї послуги, визначеної «Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100, шляхом розміщення такої інформації на кожному власному вебсайті Установи, у рекламі, надання інформації під час користування послугою з надання споживчого кредиту, а також надання іншої інформації, передбаченої внутрішніми документами Установи.

6.2. Установа надає всю необхідну повну, точну та достовірну інформацію споживачу щодо споживчого кредиту, забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

6.2.1. Така інформація повинна містити наявні та можливі схеми кредитування у Установи. Споживач перед укладенням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

6.2.2. До укладення Договору про споживчий кредит Установа надає споживачу інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Установи з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору про споживчий кредит, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Така інформація безоплатно надається Установою споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Законі України «Про споживче кредитування», у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», а також з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про електронну комерцію») із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі Установа визнається такою, що виконала вимоги щодо надання споживачу інформації до укладення Договору про споживчий кредит.

6.2.3. Інформація, що надається Установою споживачу має містити відомості про:

1) найменування та місцезнаходження кредитодавця та його структурного підрозділу, через який надається споживчий кредит, реквізити ліцензії та/або свідоцтва про внесення кредитодавця до Державного реєстру фінансових установ;

2) тип споживчого кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо);

3) суму споживчого кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання споживчого кредиту;

4) тип процентної ставки (фіксована, змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок її зміни, а також індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки. Індекс, що застосовується для розрахунку змінюваної процентної ставки, повинен відповідати вимогам, встановленим Цивільним кодексом України;

5) види забезпечення за споживчим кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться;

6) орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість споживчого кредиту для споживача на дату надання інформації виходячи з обраних споживачем умов кредитування. Якщо кредитодавець пропонує різні способи надання споживчого кредиту, надана споживачу інформація має містити застереження про те, що використання інших способів надання кредиту може мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки. Якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням споживчого кредиту, є періодичними, надана споживачу

інформація має містити застереження про те, що витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії Договору про споживчий кредит;

7) необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання споживчого кредиту, перелік осіб, яких кредитордавець визначив для надання відповідних послуг (за наявності), а також орієнтовна вартість таких послуг. У разі відсутності у кредитордавця інформації про вартість певної додаткової чи супутньої послуги, що надаватиметься споживачу третьою особою та є обов'язковою для отримання кредиту, орієнтовна вартість такої послуги визначається за аналогічними, вже укладеними кредитордавцем договорами про споживчий кредит за попередні три місяці, або у разі відсутності таких договорів за середньою вартістю такої послуги, визначеною кредитордавцем за результатами аналізу вартості послуг, що пропонуються щонайменше трьома постачальниками на ринку таких послуг.

8) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

9) попередження про наслідки прострочення виконання зобов'язань із сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, що застосовуються чи стягуються у разі невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, а також про право кредитордавця та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію. Попередження про право кредитордавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію обов'язково має включати інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог кредитордавцем та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб;

10) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;

11) порядок дострокового повернення споживчого кредиту;

12) у разі укладення Договору про споживчий кредит у формі кредитування рахунку - відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми споживчого кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу.

6.3. Установа до укладення Договору про споживчий кредит на вимогу споживача надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, що надається, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким Договором. Споживач зобов'язаний надати Установі підтвердження про ознайомлення з інформацією у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") відповідно до вимог чинного законодавства України.

На вимогу споживача, Установа зобов'язана безоплатно надати йому проект договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача).

6.4. Після укладення Договору про споживчий кредит, Установа на вимогу споживача, але не більше одного разу на місяць, а також у разі зміни істотних умов договору про споживчий кредит, включаючи випадки, коли така зміна відбувається внаслідок настання умов, визначених таким Договором, у порядку та на умовах, передбачених Договором про споживчий кредит, безоплатно повідомляє споживачу інформацію про поточний розмір його

заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством та відповідним Договором.

6.5. Після припинення дії Договору про споживчий кредит у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого Договору, на підставі звернення споживача, Установа протягом п'яти робочих днів із дня отримання відповідного запиту, надає споживачеві у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача), інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установлених договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань споживача за Договором у повному обсязі

6.6. Можливі канали інформування Установою споживачів, зазначені в п.5.9 цих Правил. Сторони узгоджують канали інформування в відповідному Договорі про споживчий кредит. У випадку, якщо споживач свідомо не користується обраним каналом комунікації з Установою або ігнорує надходження інформації до нього, ризик, пов'язаний з неотриманням інформації, передбаченої Договором про споживчий кредит та/або чинним законодавством, покладається на споживача.

6.7. Порядок інформування споживачів через можливі канали інформування.

6.7.1. Інформування через вебсайт.

6.7.1.1. При здійсненні споживчого кредитування, Установа під час розміщення на власному вебсайті інформації щодо отримання споживчого кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває також інформацію, визначену «Положенням про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100, зокрема:

1) перелік різновидів споживчих кредитів (залежно від обраних фінансовою установою критеріїв у розрізі цільових груп споживачів, рівня оцінки ризиковості та інших критеріїв), що надаються фінансовою установою споживачу;

2) істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту;

3) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, включаючи термін їх дії;

4) суму (ліміт), на яку (який) може бути наданий споживчий кредит (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального);

5) про наявність, перелік і вартість додаткових та/або супутніх послуг фінансової установи, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку, з урахуванням вимог законодавства України;

6) гіперпосилання на вебсторінку фінансової установи, де розміщено умови Договору (включаючи його публічну частину, оферти) та інших типових Договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг фінансовою установою;

7) попередження про:

- можливі наслідки для споживача в разі користування споживчим кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з Договором про споживчий кредит, включаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за Договором про споживчий кредит;

- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення споживчого кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання споживчого кредиту надалі;

- те, що фінансовій установі забороняється вимагати від споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від фінансової установи або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання споживчого кредиту;

- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання споживчого кредиту на запропонованих умовах споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;

- те, що фінансова установа має право вносити зміни до укладених зі споживачами Договорів про споживчий кредит тільки за згодою сторін;

- можливість споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування;

- те, що можливі витрати на сплату споживачем платежів за користування споживчим кредитом залежать від обраного споживачем способу сплати;

- те, що ініціювання споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення споживчого кредиту (строку виконання грошового зобов'язання)/строку кредитування/строку дії договору про споживчий кредит здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного Договору в бік погіршення для споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні;

8) калькулятор;

9) гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ;

10) повідомлення з рекомендацією негайного інформування споживачем фінансової установи про несанкціонований доступ або зміну інформації споживача в системі дистанційного обслуговування фінансової установи;

11) про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів (включаючи витяги з них);

12) відомості про можливість та умови дострокового розірвання Договору про надання споживчого кредиту, а також спосіб такого розірвання договору, строки та умови повернення коштів;

13) інформацію про право споживача після припинення дії Договору про надання споживчого кредиту, включно у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до фінансової установи із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установлених Договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань споживача за договором у повному обсязі, яку фінансова установа надає у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача) протягом п'яти робочих днів із дня отримання фінансовою установою такого запиту;

14) порядок повернення кредиту та процентів за користування ним за послугою з надання споживчого кредиту в межах та під заставу викупної суми за договором страхування життя з накопичувальною складовою в разі настання страхового випадку до дати повернення кредиту, визначеної договором (у разі надання відповідної послуги страховиком за договором страхування життя).

Інформація, визначена в пунктах 2 - 7 підпункту 6.7.1.1. цих Правил надається Установою, у розрізі кожного різновиду споживчого кредиту.

6.7.1.2. При здійсненні споживчого кредитування, Установа проводить інформування споживчів на вебсаті Установи щодо змісту інформації, її вигляду, порядку розміщення, наявності необхідних гіперпосилань, додатками щодо істотних характеристик послуг споживчого кредиту та ін. у повній відповідності з вимогами «Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100.

6.7.1.3. Установа також на власному вебсайті розкриває інформацію про порядок розгляду Установою звернень (скарг споживачів) щодо послуги споживчого кредиту, який включає посилання на розділ «Захист прав споживачів» на сторінці офіційного Інтернетпредставництва Національного банку України.

6.8. Інформування через узгоджені з споживачем канали зв'язку.

6.8.1. Установа надсилає споживачу узгодженими в Договорі про споживчий кредит каналами інформування (смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону Позичальника як абонента мобільного зв'язку), месенджер, поштове відправлення,

електронну пошту або push-сповіщення (коротке спливаюче повідомлення) мобільного застосунку та інші канали зв'язку передбачені чинним законодавством та Договором) відомості про виконання/неналежне виконання споживачем своїх зобов'язань за Договором про споживчий кредит, іншу інформацію, що пов'язана з Договором про споживчий кредит з дотриманням вимог, передбачених розділом I «Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100.

6.8.2. Інформування споживача під час користування послугою відбувається у строки, визначені Договором про споживчий кредит, але в будь-якому випадку не пізніше дати, з якої зміни набувають чинності.

6.9. Установа під час поширення (розкриття) інформації споживачу про умови послуги з надання споживчого кредиту в будь-якій формі та в будь-який спосіб надає та оприлюднює такі умови послуги:

- 1) максимальну суму/ліміт кредиту, гривень;
- 2) строк кредитування, днів/місяців/років;
- 3) реальну річну процентну ставку, відсотків річних.

Інформація поширюється (розкривається) з дотриманням вимог щодо гарнітури кольору, розміром шрифту, передбачених вимогами НБУ щодо інформування споживачів.

6.10. Інформаційна взаємодія з третіми особами при врегулюванні простроченої заборгованості.

6.10.1. Взаємодія Установи з третіми особами, а саме: близькими особами споживача, його представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, при врегулюванні простроченої заборгованості проводиться якщо така взаємодія передбачена Договором про споживчий кредит та якщо які особи надали згоду на таку взаємодію. Взаємодія та інформування здійснюється в порядку, передбаченому ст.25 Закону України «Про споживче кредитування»;

6.10.2. Кредитодавець, новий кредитор не має права залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, якщо умовами Договору про споживчий кредит не передбачено таке право кредитодавця, нового кредитора. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання споживачем зобов'язань за Договором про споживчий кредит, якщо таке право прямо передбачено умовами Договору про споживчий кредит, а у разі якщо такий договір укладається шляхом приєднання - в індивідуальній частині договору.

6.10.3. Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення споживачем Договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору про споживчий кредит. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям споживача, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором про споживчий кредит, та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам споживача із дотриманням вимог частини шостої ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування». Кредитодавець, новий кредитор, кредитний посередник та колекторська компанія несуть відповідальність за порушення прав споживачів у сфері захисту персональних даних згідно із законом.

6.10.4. Форма інформаційного повідомлення, за допомогою якої споживач передає персональні дані третіх осіб під час укладення, виконання та припинення Договору про споживчий кредит, включаючи близьких осіб споживача фінансових послуг, які не є спадкоємцями, поручителями, майновими поручителями визначена у Додатку 3 до цих Правил.

6.11. Під час реклами споживчого кредиту Установа дотримується вимог, що встановлені Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про рекламу», «Положення про інформаційне

забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування», затвердженого Постановою Правління НБУ від 05.10.2021 № 100 та інших нормативних документів, що регулюють сферу надання рекламних послуг та реклами фінансових послуг.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

7.1. Установа запроваджує систему внутрішнього контролю щодо дотримання чинного законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

7.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Установою і забезпечують:

- дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Установи;
- збереження активів Установи та її клієнтів;
- виконання планів Установи.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надане Установою фінансування за договорами з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг з надання позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту (у розрізі строків, суми договорів) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Установи;
- внутрішня та зовнішня звітність Установи, адекватність відображення результатів діяльності Установи;
- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Установи у відповідності з вимогами чинного законодавства;
- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Установи.

7.3. Внутрішній контроль в частині надання послуг з надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється у порядку передбаченому відповідними рівнями контролю:

7.3.1. Перший рівень - самоконтроль/поточний контроль, який проводиться під час надання послуг з надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, і включає контроль за дотриманням усіх відповідних внутрішніх документів та процедур, відповідності документів встановленим формам, вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям.

7.3.2. Другий рівень - подальший контроль, який проводиться після надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, і полягає у перевірці обґрунтованості та правильності здійснення відповідних дій, вирішення спірних питань, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, поточна робота за укладеними договорами.

7.3.3. Третій рівень - проведення планових перевірок уповноваженим підрозділом Установи для незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів та укладення договорів. Третій рівень контролю здійснюється Департаментом внутрішнього аудиту або окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Установи. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам Учасників Установи та звітує перед ними і організаційно не залежить від інших підрозділів Установи (не підпорядковується таким підрозділам).

7.4. Порядок взаємодії підрозділів Установи щодо здійснення ефективного внутрішнього контролю визначається внутрішніми положеннями, посадовими інструкціями, трудовими договорами і договорами цивільно-правового характеру.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

8.1. Посадові особи Установи, 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 зобов'язані:

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

8.2. Посадові особи Установи, 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. Працівник Установи, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів, несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені матеріальні збитки – у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

9. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ УСТАНОВИ

9.1. Кожний структурний підрозділ Установи в процесі надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту керується цим Положенням, іншими внутрішніми документами Установи та посадовими інструкціями.

9.2. Завданням Виконавчого органу є розробка напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, прийняття рішень в межах повноважень, загальний контроль за наданням фінансових послуг.

9.3. Завданням Фінансового департаменту є контроль за своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському облік та звітності, контроль відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, перевірці повноти та достовірності даних статистичної інформації та звітності, сформованої Установою.

9.4. Завданням Департаменту внутрішнього аудиту є проведення планових перевірок для незалежної оцінки ефективності роботи учасниками відповідних процесів, виявлення недоліків та надання рекомендацій.

9.5. Перевірку наданих Клієнтом документів, здійснення належної перевірки Клієнта, формування кредитної справи, внесення даних до документів; супроводження договорів та контроль за своєчасністю виконання Клієнтом зобов'язань здійснюють відповідні підрозділи Установи в межах своїх повноважень.

9.6. Завданнями Департаменту контролю якості обслуговування клієнтів є оперативна обробка звернень Клієнтів та вирішення спірних питань в межах їх компетенції.

10. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ.

10.1. Установа підтверджує, що будь-яка інформація, яка стала йому відома про Клієнта у зв'язку з укладенням і виконанням Договору, є конфіденційною та може бути поширена лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

10.2. Клієнти фізичні особи, фізичні особи-підприємці, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, надають свою згоду на передачу Установі своїх персональних даних та їх обробку, у т.ч. в обліковій та реєструючій системі Установи, у відповідності до сформульованої мети їх обробки, включаючи дозвіл на облік, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, знищення, поновлення, використання та поширення таких персональних даних.

Клієнти юридичні особи отримують згоду на обробку персональних даних з боку своїх уповноважених представників, учасників (засновників), бенефіціарів та зобов'язується забезпечити отримання такої згоди у випадку наявності відповідного забезпечення з боку поручителів (майнових поручителів).

10.3. Метою обробки добровільно наданих персональних даних є реалізація Установою господарської та статутної діяльності, надання фінансових послуг відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також пов'язаних з цим операцій, оцінка фінансового стану позичальників фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців, поручителів, майнових поручителів (у випадку наявності відповідного забезпечення); укладення та виконання умов відповідних договорів, виконання вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу; здійснення податкового та бухгалтерського обліку, ведення Установою журналу і карток обліку та виконання інших вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України; підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Установи; забезпечення комунікацій з позичальниками та у випадках, передбачених законодавством та договором кредиту, з третіми особами; надання консультацій та інформації щодо послуг Установи; проведення маркетингових заходів, досліджень та компаній, аналізу споживчих настроїв; забезпечення прав та законних інтересів Установи та зацікавлених осіб; забезпечення реалізації відносин у сфері послуг, що надаються Установою; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та реалізацію положень законодавства України, Статуту Установи та її внутрішніх положень та політик.

10.4. Для досягнення мети обробки до бази персональних даних можуть бути включені наступні персональні дані позичальника фізичної особи та фізичної особи підприємця, перших керівників юридичної особи-позичальника, його учасників (засновників), бенефіціарів, а також поручителів (майнових поручителів) (у випадку наявності відповідного забезпечення): прізвище, ім'я, по-батькові; дату та місце народження дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів, громадянство або відсутність відношення до громадянства; посаду, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності), зразок особистого підпису позичальника фізичної особи та фізичної особи підприємця, відповідних посадових осіб юридичної особи-позичальника та поручителів, майнових поручителів (за наявності), адресу реєстрації/проживання або тимчасового перебування, номери телефонів, адреси електронної пошти та інші дані, які стали відомі Установі у зв'язку із підписанням договору кредиту та/або наданням фінансової послуги згідно умов відповідного договору кредиту; контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки); зображення (фото, скановані копії документів, відео) та звукозапис при наданні фінансових

послуг; дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище; інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом обробки персональних даних самостійно або які стали відомі Установі самостійно зв'язку із підписанням відповідного договору кредиту та/або наданням фінансової послуги (далі - Дані). Згода включає в себе, в тому числі, право Установи передати Дані для обробки наступним особам:

- бюро кредитних історій;
- банкам;
- фінансовим установам;
- Національному банку України, в тому числі для формування Кредитного реєстру Національного банку України;
- іншим державним органам, в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України;
- новому кредитору;
- колекторській компанії;
- будь-яким третім особам з метою захисту порушених Клієнтом прав Установи;
- іншим особам зазначеним в Договорі та Порядку захисту та обробки персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ТОВ "ФОРТЕКС — ФІНАНС".

10.5. На виконання вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» обробка персональних даних клієнта може здійснюватися Установою без його згоди.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ

11.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до умов Договору позики та чинного законодавства України.

11.2. Порушенням умов Договору та/або цих Правил є невиконання та/або неналежне виконання (тобто виконання з порушенням умов).

11.3. У разі, якщо якась із Сторін зазнала збитків в наслідок дій іншої Сторони з порушенням умов Договору позики, винна Сторона зобов'язується на вимогу постраждалої Сторони відшкодувати постраждалій Стороні документально доведені збитки за умови надання одночасно з вимогою документів, що підтверджують розрахунок збитків.

11.4. Для захисту прав Позичальників Установа і його співробітники використовують механізм дотримання вимог законодавства України, цих Правил та умов Договору.

11.5. Всі суперечки вирішуються Сторонами шляхом переговорів. Сторони будуть намагатися докласти максимум зусиль для вирішення таких суперечок.

11.6. Постраждала Сторона має право звернутися за захистом своїх прав та інтересів до суду в порядку, встановленому чинним законодавством України.

12. ФОРС-МАЖОР

12.1. Жодна із Сторін не несе відповідальності в разі невиконання, несвоєчасного або неналежного виконання нею будь-яких її зобов'язань, якщо вказане невиконання, несвоєчасне або неналежне виконання зумовлені виникненням та/або дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин). Під обставинами непереборної сили слід розуміти події надзвичайного характеру, які виникли після укладення між Сторонами будь-яких договірних зобов'язань незалежно від волі і бажання сторін (сторони) і безпосередньо впливають на відносини Сторін. Наприклад: дія природних стихій і катаклізмів, війна, громадські заворушення, заборони і обмеження, що випливають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління.

12.2. Сторона, для якої склались форс-мажорні обставини, зобов'язана невідкладно, але не пізніше 2 (двох) робочих днів з дати настання таких обставин, в письмовій формі інформувати іншу Сторону про настання зазначених обставин з обґрунтуванням причинно-

наслідкового зв'язку настання форс-мажорних обставин з неможливістю належного виконання зобов'язань, і вжити всіх можливих заходів з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами.

12.3. Неповідомлення, неналежне повідомлення або несвоєчасне повідомлення іншої Сторони про настання форс-мажорних обставин або відсутність причинно-наслідкового зв'язку між форс-мажорними обставинами та неможливістю належного виконання зобов'язань тягне за собою втрату права Сторони посилаючись на такі обставини як на підставу, що звільняє від відповідальності.

12.4. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше 3 (трьох) місяців поспіль, будь-яка із Сторін має право розірвати договірні відносини, письмово повідомивши іншу Сторону про це не менш ніж за 10 (десять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. При цьому, Клієнт повинен забезпечити повний взаєморозрахунок з Установою до дати такого розірвання.

12.5. Факт дії форс-мажорних обставин підтверджується документом компетентного органу державної влади.

Обов'язок щодо доказування дії форс-мажорних обставин та їхнього причинно-наслідкового зв'язку з неможливістю належного виконання зобов'язань покладається на Сторону, на яку вони вплинули.

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

13.1. Вимоги щодо ідентифікації Клієнтів, моніторинг фінансових операцій визначаються відповідними внутрішніми нормативними документами Установи.

13.2. Ці Правила затверджуються наказом Директора Установи і набувають чинності з дня затвердження.

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

Додаток № 1 до
Правил надання коштів у позику, в тому
числі і на умовах фінансового кредиту
в ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказ Директора
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
№20 від 12.04.2024**

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

м. _____ «__» _____ 20__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі за текстом – «Кредитодавець» або «Фінансова компанія»), що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № В0000212, виданого на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 серпня 2015р. №2022 та ліцензії Нацкомфінпослуг України на надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту від 04.07.2017р, в особі _____, що діє на підставі _____, з однією сторони, та
Юридична особа за законодавством України _____ (далі за текстом – «Позичальник»), в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони, *

**Якщо Позичальник є фізичною особою-підприємцем зазначаємо:*

«Фізична особа-підприємець _____ (П.І.Б.) (далі за текстом – «Позичальник») що діє на підставі _____, з іншої сторони»,

разом іменовані - «Сторони», керуючись Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту уклали цей Кредитний договір (далі за текстом – «Договір») про наступне:

ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ У ЦЬОМУ ДОГОВОРІ

- Кредит – грошові кошти, які надаються Фінансовою компанією у користування Позичальнику на поворотній основі на визначений строк зі сплатою процентів, на умовах визначених цим Договором.
- Проценти за користування Кредитом – плата, яку встановлює Фінансова компанія за користування Кредитом та сплачується Позичальником у розмірі та в строк, встановлений цим Договором. База розрахунку та порядок обчислення процентів зазначені в п.2.3 цього Договору.
- Комісія – платіж, що сплачує Позичальник Фінансовій компанії за надання додаткових та/або супутніх послуг (зазначається у випадку наявності)
- Штрафні санкції - санкції у вигляді грошової суми (неустойка, штраф, пеня) в розмірі визначеному цим Договором, яку винна Сторона зобов'язана сплатити іншій Стороні

цього Договору у разі порушення нею своїх зобов'язань: невиконання або неналежного їх виконання відповідно до умов цього Договору. База розрахунку та порядок обчислення штрафних санкцій зазначені в розділі 5 «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН» цього Договору.

- Неустойка (штраф, пеня) - грошова сума або інше майно, які боржник (Позичальник) повинен передати кредитору (Кредитодавцю) у разі порушення зобов'язання. База розрахунку та порядок обчислення штрафних санкцій зазначені в розділі 5 «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН» цього Договору.

Інші терміни цьому в Договорі вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

1.1. На умовах цього Договору Фінансова компанія зобов'язується надати Позичальнику грошові кошти (надалі за текстом "Кредит") в розмірі ____ (_____) гривень, терміном на _____ календарних днів, до ____ 202__ р., зі сплатою _____ % річних, а Позичальник зобов'язується їх повернути в порядку та на умовах визначених Договором.

1.1.1. Тип Кредиту – (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (зазначити необхідне)).

1.1.1.1. Процентна ставка за користуванням Кредитом є фіксованою. Зміна процентної ставки допускається за згодою Сторін.

1.2. Кредит надається Позичальнику на _____ (зазначається ціль кредитування).

1.3. Погашення Кредиту та сплата процентів за Кредитом здійснюється Позичальником у національній валюті України - гривні.

1.4. Видача коштів за Кредитом відбувається на протязі 2 (двох) календарних днів з моменту підписання Сторонами цього Договору, шляхом перерахування суми Кредиту з поточного рахунку Фінансової компанії на поточний рахунок Позичальника № _____ в _____. Кредит надається відповідно до умов Договору (заявок/звернення Позичальника на видачу кредитних коштів) і може надаватися частинами. В цьому випадку строк надання невитребуваної Позичальником частини кредитних коштів відтермінується до моменту отримання відповідної заявки/звернення Позичальника. Зобов'язання Фінансової компанії вважаються такими, що виконуються відповідно до умов цього Договору.

1.5. Кредит видається Позичальнику без забезпечення (якщо є забезпечення зазначаємо та вказуємо яке саме).

2. УМОВИ І ПОРЯДОК ВИДАЧІ ТА ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ.

2.1. Видача Кредиту відбувається у безготівковій формі, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника у національній валюті.

Сторони домовились, що датою видачі Позичальником Кредиту є дата перерахування Кредиту на рахунок Позичальника, що зазначений в п. 1.4 цього Договору.

2.2. Позичальник зобов'язується повернути Фінансовій компанії Кредит в повному обсязі не пізніше кінцевої дати, зазначеної у п. 1.1. цього Договору на її поточний рахунок, зазначений в розділі 9.« АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього Договору. Сторони узгодили наступний Графік погашення кредиту (Додаток №1 до цього Договору). (зазначаємо, якщо Сторони домовились про відповідний графік).

2.3. Нарахування Фінансовою компанією процентів за користування Кредитом здійснюється щомісячно, починаючи з дати перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника, до дати повного погашення Кредиту. Проценти нараховуються на фактичний залишок суми Кредиту на день нарахування відсотків, виходячи з фактичної кількості днів користування Кредитом (метод розрахунку факт/факт).

Проценти сплачуються Позичальником щомісяця не пізніше _____-го числа (включно) кожного місяця, наступного за тим, за яким були нараховані проценти за користування Кредитом, та в день, встановлений для повернення повної суми Кредиту на поточний рахунок Фінансової компанії, зазначений в розділі 9. «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього Договору.

День надходження коштів для остаточного погашення Кредиту в розрахунок процентів не враховується.

Після закінчення передбаченого цим Договором строку кредитування проценти, нараховані за період прострочення до фактичного погашення Кредиту, Позичальник сплачує в тому ж порядку, а у разі дострокового повного погашення заборгованості - в день фактичного погашення Кредиту. При несплаті процентів у зазначені терміни, вони вважаються простроченими.

2.4. Позичальник сплачує Фінансовій компанії комісії за наступні додаткові та/або супутні послуги:

Комісії сплачуються протягом двох днів з моменту надання послуг. При несплаті комісій у зазначені терміни та строки, вони вважаються простроченими. Протягом строку дії Договору розміри комісій залишаються незмінними (*зазначається перелік послуг та розмір комісій, якщо є, якщо ні зазначаємо, що додаткові та/або супутні послуги Кредитодавцем не надаються*).

2.5. У випадку, якщо дата погашення Кредиту або будь-якої його частини, сплати процентів за користування Кредитом, комісії відповідно до цього Договору, випаде на вихідний або святковий день, зазначені платежі повинні бути здійснені Позичальником не пізніше ніж у перший за ним робочий день.

2.6. При достроковому погашенні Кредиту Позичальник зобов'язаний одночасно сплатити Фінансовій компанії усі нараховані Фінансовою компанією на момент дострокового погашення Кредиту (частини Кредиту) платежі.

2.7. При надходженні коштів в рахунок оплати зобов'язань Позичальника за цим Договором, погашення зобов'язань Позичальника здійснюється у наступній черговості:

- пеня за порушення строків повернення процентів;
- пеня за порушення строків сплати Кредиту;
- штрафні санкції, передбачені умовами цього Договору;
- прострочена заборгованість за нарахованими комісіями;
- строкова заборгованість за нарахованими комісіями;
- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за Кредитом.

Погашення заборгованості у межах кожної черги відбувається залежно від терміну прострочення. В першу чергу погашаються прострочені платежі, у другу чергу - поточні платежі за кожним видом заборгованості.

2.8. Зобов'язання Позичальника за цим Договором можуть бути виконані іншою особою (поручителем, майновим поручителем) за умови письмового погодження з Фінансовою компанією. Позичальник надає безумовну та безстрокову згоду на надання Фінансовою компанією інформації та документів (в тому числі тих, що стосуються конфіденційної інформації та комерційної таємниці) щодо цього Договору змісту, розміру та ходу виконання зобов'язань Позичальника на запит поручителів, а також третіх осіб, якщо це зумовлено укладенням з цими особами Договорів забезпечення, дією чи виконанням уже укладених Договорів забезпечення.

Фінансова компанія вправі, але не зобов'язана прийняти на умовах цього Договору погашення (у тому числі – дострокове) грошових зобов'язань за Позичальника, запропоноване третьою особою. У такому випадку Фінансова компанія вправі надати цій

особі інформацію, необхідну для здійснення погашення грошових зобов'язань за Позичальника.

2.9. Днем погашення Кредиту або будь-якої його частини, сплати процентів, є день надходження грошових коштів на поточний рахунок Фінансової компанії, зазначений в розділі 9.« АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього Договору.

Позичальник попереджається, що у випадку внесення грошового зобов'язання в останній день строку погашення Кредиту або процентів, і не зарахування його в цей же день з будь-яких причин на поточний рахунок Кредитодавця, заборгованість вважається простроченою, а Позичальник сплачує пеню в розмірі, передбаченому п.5.3 цього Договору.

3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН.

3.1. Фінансова компанія зобов'язана:

3.1.1. Надати Позичальнику Кредит в порядку та на умовах, викладених у цьому Договорі.

3.1.2. Ознайомити Позичальника з усією необхідною інформацією відповідно до статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

3.1.3. У випадку відступлення Фінансовою компанією права вимоги за Кредитним Договором новому кредитору або у разі залучення Фінансовою компанією колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, Фінансова компанія зобов'язана повідомити Позичальника протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію.

3.1.4. Фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі її виникнення) із Позичальником, його представниками, правонаступниками, поручителями, майновими поручителями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу. При цьому Фінансова компанія повинна попередити зазначених осіб про таке фіксування.

Дане зобов'язання Фінансової компанії поширюється також на нового кредитора у випадку відступлення права вимоги або на колекторську компанію у випадку її залучення

3.1.5. Забезпечити збереження таємниці фінансової послуги, що надається Позичальнику та дотримання вимог щодо збереження таємниці фінансової послуги з боку працівників Фінансової установи.

3.2. Фінансова компанія має право:

3.2.1. Вимагати від Позичальника належного виконання взятих на себе зобов'язань по цьому Договору.

3.2.2. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Позичальника, за попереднім письмовим повідомленням проводити перевірку цільового використання Кредиту, а також фінансового стану Позичальника, вносити пропозиції про подальші взаємини з Позичальником.

3.2.3. Відмовити Позичальнику у видачі Кредиту/зупинити видачу Кредиту/вимагати від Позичальника дострокового повернення Кредиту у разі:

- порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит своєчасно не буде повернений;

- порушення проти посадових осіб Позичальника кримінальної справи;

- встановлення такими, що не відповідають дійсності, відомостей, які містяться у цьому Договорі або інших документах, наданих Позичальником;

- невиконання або неналежного виконання Позичальником будь-яких зобов'язань за цим Договором або при порушенні інтересів Фінансової компанії за цим Договором;

- встановлення НБУ, Кабінетом Міністрів України, іншими державними органами будь-яких обмежень щодо активних операцій Фінансової компанії;

- невиконання Позичальником та /або поручителем (-ями) та/ або майновим (-и) поручителем (-ями) зобов'язань щодо укладення договорів забезпечення, передбачених п.1.5 цього Договору;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.2.4. Вимагати від Позичальника дострокового повернення суми Кредиту в цілому, сплати процентів за користування Кредитом, інших платежів, що належать до сплати за цим Договором, у випадку невиконання або неналежного виконання будь-яких зобов'язань за цим Договором, в тому числі:

- використання Кредиту не за цільовим призначенням;

- прострочення сплати процентів за користування Кредитом понад 30 (тридцять) календарних днів;

- наявності простроченої заборгованості Позичальника у розмірі яка перевищує 10,0% (десять відсотків) суми Кредиту;

- неподання Позичальником на вимогу Фінансової компанії даних та інформації, що стосуються його фінансового стану;

- ненадання Фінансовій компанії будь-яких документів, якщо обов'язок щодо їх надання Позичальником передбачений цим Договором;

- погіршення фінансового стану Позичальника;

3.2.5. Стягнути в примусовому порядку з Позичальника прострочені платежі по сплаті Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісій, при порушенні Позичальником строків та термінів, передбачених даним Договором.

3.2.6. Передати (відступити) третій особі/третім особам свої права кредитора за цим Договором в повному обсязі або в частині за правочином відступлення права вимоги. Позичальник шляхом підписання цього Договору засвідчує свою згоду з можливістю відступлення Фінансовою компанією прав вимоги за цим Договором третій особі/третім особам. Відступлення прав вимоги здійснюється відповідно до цивільного законодавства України.

Фінансова компанія (новий кредитор – у разі відступлення прав вимоги Фінансовою компанією за цим Договором) має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості Позичальника за цим Договором.

3.2.7. Збільшити процентну ставку за Договором виключно за наявності письмової згоди Позичальника.

3.2.8. Зобов'язання Фінансової компанії щодо надання Позичальнику кредитних коштів за цим договором вважаються відкличними.

3.2.9. У випадку виникнення простроченої заборгованості за Кредитом, Фінансова компанія ініціює негайну подачу позову до суду, в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

3.3. Позичальник зобов'язаний:

3.3.1. Належним чином виконувати взяті на себе зобов'язання за цим Договором, в строк повернути Кредит, своєчасно сплачувати проценти за користування Кредитом, використати Кредит на передбачені Договором цілі.

3.3.2. Не вчиняти дій, які можуть призвести до невиконання своїх зобов'язань за цим Договором.

3.3.3. Забезпечити Фінансовій компанії умови для проведення перевірок Позичальника за даними бухгалтерського, оперативного і складського обліку, цільового використання Кредиту, його забезпеченості і своєчасності погашення у дводенний строк з дня отримання письмового повідомлення Фінансової компанії.

3.3.4. До повного погашення всіх зобов'язань за цим Договором:

3.3.4.1. Самостійно надавати Фінансовій компанії:

- щокварталу (до 27-го числа місяця, наступного за звітним кварталом) – дані про суми надходжень у звітному кварталі на поточні рахунки Позичальника в банківських установах (із виділенням окремим рядком сум фактично отриманих кредитних коштів) та про стан заборгованості за кредитами, отриманими в інших фінансових установах;

- щокварталу (не пізніше 27-го числа місяця, наступного за звітним кварталом) – квартальну (річну) фінансову звітність;
- щорічно (не пізніше 01 березня, що наступає за звітним роком) – річну фінансову звітність;
- іншу інформацію на вимогу Фінансової компанії, у тому числі – про належне Позичальнику на праві власності майно.**

***У випадку, якщо Позичальник є фізичною особою-підприємцем п.п.3.3.4.1 викладаємо в наступній редакції:*

«3.3.4.1. Самостійно надавати Фінансовій компанії:

- щокварталу (до 27-го числа місяця, наступного за звітним кварталом) – дані про суми надходжень у звітному кварталі на поточні рахунки Позичальника в банківських установах (із виділенням окремим рядком сум фактично отриманих кредитних коштів) та про стан заборгованості за кредитами, отриманими в інших фінансових установах;
- щокварталу (не пізніше 27-го числа місяця, наступного за звітним кварталом) – квартальну (річну) фінансову звітність (за наявності);
- щорічно (не пізніше 10-ти робочих днів, що наступає за кінцевою датою здавання звітності відповідно до вимог чинного законодавства) – річну фінансову звітність та документи, що підтверджують інші доходи Позичальника;
- іншу інформацію на вимогу Фінансової компанії, у тому числі – про належне Позичальнику на праві власності майно».

3.3.4.2. Попередньо письмово погоджувати з Фінансовою компанією одержання кредитів в інших установах.

3.3.5. негайно повідомляти Фінансову компанію про обставини, що свідчать про наявність прав і вимог третіх осіб на майно Позичальника.

3.3.6. негайно повідомити Фінансову компанію про порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника, наявність інших рішень суду, що набрали законної сили, про стягнення з Позичальника грошових коштів або про звернення стягнення на його майно (або про відкриття судової справи, що може призвести до таких самих наслідків), а також інших обставин, що свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит вчасно може бути не повернутий.

3.3.7. У разі настання суттєвих змін в діяльності Позичальника (іншої інформації, що надавалася Фінансовій компанії) негайно, але не пізніше 10 днів з моменту настання таких змін, надати Фінансовій компанії відповідні документи/інформацію.

3.3.8. У разі розірвання цього Договору з будь-яких підстав, в останній день дії даного Договору повернути Фінансовій компанії отриману Позичальником суму Кредиту у повному обсязі, сплатити проценти за користування Кредитом, нараховані до моменту повернення Кредиту у повному обсязі, комісії, цілком виконати інші зобов'язання за цим Договором.

3.3.9. Виконати вимогу Фінансової компанії щодо дострокового повернення суми Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, інших платежів, пред'явлену відповідно до п.п. 3.2.3, 3.2.4 цього Договору протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів з дати одержання повідомлення про таку вимогу.

3.3.10. Подавати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, та виконання Фінансовою компанією вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4. Позичальник має право:

3.4.1. Одержувати від Фінансової компанії роз'яснення/довідки з питань виконання цього Договору.

3.4.2. Ініціювати перед Фінансовою компанією питання про перенесення строку погашення Кредиту у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин та/або продовження (лонгації, пролонгації) строку

кредитування/строку Договору. При цьому Сторони домовились, що продовження (лонгація, пролонгація) строку кредитування/строку Договору відбувається без змін умов, станом на дату останньої додаткової угоди до Договору.

3.4.3. Повідомивши письмово Фінансову компанію, не пізніше ніж за 7 календарних днів достроково (як повністю, так і частково) здійснити погашення Кредиту (виконати Договір), одночасно сплативши Фінансовій компанії проценти, комісії, неустойку, нараховані до моменту повернення Кредиту (частини Кредиту), цілком виконати інші зобов'язання за цим Договором. Жодні платежі, відшкодування та штрафні санкції на Позичальника за реалізацію ним цього права не покладаються.

3.5. Позичальник не вправі вимагати видачі Кредиту або будь-якої його частини у випадку невиконання зобов'язань передбачених цим Договором.

3.6. У будь-який час відмовитися від Договору (достроково розірвати Договір, припинити за його вимогою зобов'язання за Договором), письмово повідомивши про це Фінансову компанію та не пізніше ніж за 7 календарних днів повернувши Фінансовій компанії всю суму наданого Кредиту, сплативши проценти за фактичне користування наданими кредитними коштами та виконавши всі інші фінансові зобов'язання (у тому числі зі сплати штрафних санкцій за порушення виконання зобов'язань), що виникли під час строку дії Договору. Будь-які платежі, відшкодування, штрафні санкції за реалізацію Позичальником свого права на відмову від Договору (чи дострокове його розірвання) на Позичальника не покладаються. При цьому останнім днем строку дії Договору є день виконання Позичальником всіх фінансових зобов'язань за Договором, тобто зарахування всіх належних до сплати сум на поточний рахунок Фінансової компанії.

Якщо виконання зобов'язань по поверненню Кредиту забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів) або Кредит надано на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до відмови Позичальника від цього Договору, припинення дії Договору можливе за наявності письмової згоди Фінансової компанії.

3.7. Доступу до інформації щодо діяльності Фінансової компанії у відповідності та обсягах, передбачених статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інших нормативних актів з питання регулювання ринку фінансових послуг.

3.8. Вимагати від Фінансової компанії збереження таємниці фінансової послуги.

4. ГАРАНТІЇ

4.1. При отриманні кредиту Позичальник гарантує, що:

а) Позичальник є зареєстрованим суб'єктом підприємницької діяльності згідно чинного законодавства України;

б) Позичальник спроможний здійснити цей Договір та виконати зобов'язання за ним, оскільки він має всі необхідні повноваження (згідно Статуту, або від співвласників/акціонерів, чи інших органів управління, що не суперечать положенням чинного законодавства або договірним обмеженням, обов'язковим для Позичальника, його Статуту або іншим установчим документам або іншим документом); ***

*** Якщо Позичальником є фізична особа-підприємець підпункт б) пункту 4.1 цього Договору викладаємо у наступній редакції: «б) Позичальник спроможний здійснити цей Договір та виконати зобов'язання за ним, оскільки він має всі необхідні повноваження. Дружина Позичальника (або особа, з якою він проживає однією сім'єю _____ надала згоду на укладення цього Договору

та отримання Кредиту (зазначається за наявності таких осіб).

в) не існує ніякого відомого Позичальнику спору/розслідування з боку суду, господарського суду, державних чи інших органів, яке може суттєво негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Позичальника та про які Фінансова компанія не була попереджена до укладання цього Договору;

г) його фінансові звіти поданні Фінансовій компанії вірно відображають фінансове становище і результат діяльності Позичальника. За час після дати складання фінансових звітів не відбулося несприятливих матеріальних змін у фінансовому стані чи в результатах

діяльності Позичальника (у випадку суттєвих несприятливих змін у фінансовому стані – Позичальник повинен повідомити про це Фінансову компанію письмово).

г) відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Позичальника в укладенні та виконанні цього Договору. ****

**** *Додатково, якщо Позичальником є фізична особа-підприємець доповнюємо пункт 4.1 цього Договору підпунктом д наступного змісту:*

«д) цей Договір не укладається під впливом тяжкої для нього обставини в тому числі погроз, насильства, зловмисної угоди та він не є залежним від азартних ігор.»

4.2. Позичальник підтверджує, що Фінансова компанія повідомила його про тарифи та всі суми коштів, які Позичальник має сплатити Фінансовій компанії за Договором, а також про іншу інформацію передбачену статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншим діючим законодавством України з питань надання фінансових послуг

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

5.2. У випадку невиконання Фінансовою компанією зобов'язань по видачі Кредиту згідно п.1.1 цього Договору за умови виконання Позичальником та поручителями, майновими поручителями зобов'язань (*зазначаєм за наявності*), передбачених цим Договором, Фінансова компанія сплачує Позичальнику пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на дату видачі Кредиту, від несвоєчасно виданої суми Кредиту за кожний день прострочення виконання даного зобов'язання (за винятком випадків, передбачених п.3.2.3. даного Договору).

5.3. При порушенні Позичальником будь-яких термінів та строків повернення Кредиту (в тому числі, при порушенні термінів, встановлених відповідно до п. 1.1. цього Договору, або при порушенні строку/терміну дострокового повернення Кредиту на вимогу Фінансової компанії), несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитом та комісій, Позичальник сплачує Фінансовій компанії пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, від суми несплаченого платежу, за кожний день прострочення.

5.4. Позичальник сплачує Фінансовій компанії штраф у розмірі 25% (двадцять п'ять процентів) від суми Кредиту, використаної Позичальником не за цільовим призначенням, передбаченим п. 1.2 цього Договору.

5.5. Нарахування неустойки здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.

5.6. За розголошення таємниці фінансової послуги Фінансова компанія несе відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.7. Сторони досягли домовленості про те, що позовна давність за вимогами Фінансової компанії про стягнення Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісій та неустойки (пені, штрафів) за цим Договором встановлюється тривалістю 3 (три) роки.

На підставі ч. 6 ст. 232 Господарського кодексу України та у відповідності з цим Договором Сторони досягли домовленості про те, що нарахування штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором припиняється через 3 (три) роки з дня, коли зобов'язання мало бути виконано

5.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликане дією надзвичайних і необоротних у даних умовах обставин – форс-мажором. Сторони погодили, що форс-мажорними обставинами є обставини, перелік яких визначено Законом України «Про торгово-промислові палати в Україні» та Регламентом засвідчення Торгово-промисловою палатою України та регіональними торгово-промисловими палатами форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) в редакції, чинній на момент настання таких обставин.

5.9. Якщо виконання зобов'язань за цим Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну про це протягом двох робочих днів з моменту настання або загрози настання вищезгаданих обставин форс-мажору.

5.10. Після закінчення дії форс-мажорних обставин Сторона, що перебуває під їх дією, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом одного робочого дня з моменту припинення обставин форс-мажору.

5.11. Доказом настання зазначених форс-мажорних обставин буде служити сертифікат, виданий або підтверджений Торгово-промисловою палатою України або її регіональними підрозділами.

5.12. Настання форс-мажорних обставин у момент невиконання або неналежного виконання Стороною свої зобов'язань за цим Договором позбавляє таку Сторону права посилаючись на обставини форс-мажору як на причину звільнення від відповідальності.

5.13. У випадку порушення п. 5.9. цього Договору Стороною, що перебуває під дією форс-мажорних обставин, вона втрачає право посилаючись на обставини форс-мажору як на причину звільнення від відповідальності.

5.14. Позичальник не має права вимагати від Фінансової компанії відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Фінансовою компанією своїх зобов'язань за цим Договором через настання для Фінансової компанії форс-мажорних обставин.

5.15. Фінансова компанія має право вимагати від Позичальника дострокового повернення Кредиту відповідно до вимог цього Договору у разі, якщо форс-мажорні обставини будуть тривати більш ніж 3 (три) місяці.

5.16. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше 3 (трьох) місяців поспіль, будь-яка із Сторін має право розірвати договірні відносини, письмово повідомивши іншу Сторону про це не менш ніж за 10 (десять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. При цьому, Позичальник повинен забезпечити повний взаєморозрахунок з Фінансовою компанією до дати такого розірвання.

5.17. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно з Договором.

5.18. По закінченню дії форс-мажорних обставин, Сторони повинні вжити всіх можливих заходів для усунення або зменшення наслідків, викликаних такими обставинами.

6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ.

6.1. Спірні питання за цим Договором Сторони врегулюють за взаємною згодою.

6.2. При недосягненні згоди між Сторонами за цим Договором, спір, без додержання досудового порядку врегулювання, передається в суд для вирішення відповідно до чинного законодавства України.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

7.1. Цей Договір набирає сили та діє з моменту його підписання обома Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності) до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань.

7.2. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін. Зміни та доповнення до цього Договору викладаються в письмовій формі та набувають чинності з моменту їх підписання.

7.3. У випадках, встановлених цим Договором та/або чинним законодавством України, він може бути змінений або розірваний в односторонньому порядку.

7.3.1. Цей Договір не може бути змінений або розірваний Позичальником в односторонньому порядку у зв'язку з істотною зміною обставин, якими він керувався при укладанні цього Договору. Позичальник має право відмовитись від Договору в порядку та на умовах, визначених п.3.6 цього Договору.

7.4. Усі терміни не визначені в Договорі, використовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України.

7.5. У випадках, не передбачених цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України. Визнання недійсним будь-якої частини Договору не тягне за собою визнання недійсним Договору в цілому.

7.6. Сторони погодились, що у разі зміни найменування, рахунків, місцезнаходження, посадових осіб Позичальника, Позичальник зобов'язується на протязі 3 (трьох) календарних днів з моменту здійснення таких змін письмово повідомити Фінансову компанію про зазначені зміни з одночасним наданням підтверджуючих документів, при цьому, додаткова угода до цього Договору відносно зазначених змін Сторонами не укладається.

7.7. Будь-які повідомлення, які направляються Сторонами одна одній в рамках цього Договору, повинні бути здійснені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін або надіслані на електронну пошту зазначену в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН».

7.8. З будь-яких питань щодо виконання Сторонами умов цього Договору, Позичальник може звернутися за отриманням роз'яснень до Фінансової компанії телефоном, письмово, шляхом надсилання звернення поштою за адресою місцезнаходження Фінансової компанії, електронною поштою, згідно інформації, що зазначена в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН».

7.9. Фінансова компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах згідно чинного законодавства України, не платник ПДВ. Позичальник є платником

7.10. Цей Договір складений у 2-х (двох) оригінальних примірниках (один примірник для Позичальника, другий для Фінансової компанії, що мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

8. ОСОБЛИВІ УМОВИ

8.1. У разі зміни суттєвих обставин, якими Сторони керувалися при укладанні цього Договору, в тому числі зміни облікової ставки Національного банку України, положень діючого законодавства, зміни кредитної політики згідно з рішеннями Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, в цей Договір по узгодженню з Позичальником, яке надається шляхом підписання цього Договору, вносяться відповідні зміни шляхом укладання додаткової угоди.

При настанні таких обставин або у випадку змін в умовах кредитування, що не пов'язані з зазначеними обставинами, Фінансова компанія надсилає Позичальнику повідомлення з відповідною додатковою угодою електронною поштою або поштою на адресу його місцезнаходження, згідно інформації, що міститься в розділі 9. «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН». При цьому Позичальник (представник Позичальника) зобов'язується з'явитися у Фінансову компанію для укладання відповідної додаткової угоди **протягом 30 календарних днів** від дати надіслання йому повідомлення. Така додаткова угода вважається прийнятою Позичальником якщо він протягом зазначеного строку не надасть Фінансовій компанії відповідну додаткову угоду засвідчену належним чином або не надішле заперечення.

8.2. Позичальник несе будь-які ризики, пов'язані зі зміною законодавства, заборонаю певних видів діяльності, істотною зміною обставин, якими Сторони керувалися при укладанні цього Договору.

8.3. Уклавши цей Договір Позичальник своїм підписом надає згоду на збір, зберігання, використання та поширення через будь-яке бюро кредитних історій інформації щодо нього та внесення її до Кредитного реєстру Національного банку України.

8.4. Цим Договором Позичальник надає дозвіл Фінансовій компанії, в разі невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за цим Договором, використовувати на власний розсуд Фінансовій компанії, в тому числі

передавати третім особам (зокрема, але не виключно: правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, Національному банку України, новому кредитору, колекторській компанії) інформацію про Позичальника.

8.5. Сторони наступним домовились, що підписанням цього Договору Позичальник, на виконання вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» повідомляється про включення добровільно наданих персональних даних працівників Позичальника, його учасників (засновників) та бенефіціарних власників, *(у випадку наявності поручителів, майнових поручителів – також про це зазначаємо)* до бази персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" ЄДРПОУ 39859779 (надалі – база персональних даних), в тому числі в обліковій та реєструючій системі Фінансової компанії; місцезнаходження бази персональних даних: за юридичною адресою та не вимагається додаткових письмових повідомлень. Позичальник, дає свій добровільний та однозначний дозвіл на вчинення Фінансовою компанією, як володільцем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», є обробкою персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки, включаючи дозвіл на облік, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, знищення, поновлення, використання та поширення таких персональних даних та підтверджує згоду на обробку таких персональних даних з боку своїх працівників, учасників (засновників), бенефіціарів *та зобов'язується забезпечити отримання такої згоди з боку поручителів (майнових поручителів) (зазначаємо у випадку наявності відповідного забезпечення).******

Метою обробки добровільно наданих Позичальником персональних даних є реалізація Фінансовою компанією господарської та статутної діяльності, надання фінансових послуг відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також пов'язаних з цим операцій, *з метою оцінки фінансового стану поручителів, майнових поручителів (зазначаємо у випадку наявності відповідного забезпечення);* укладення та виконання умов відповідних договорів, виконання вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу; здійснення податкового та бухгалтерського обліку, ведення Фінансовою компанією журналу і карток обліку та виконання інших вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України; підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Фінансової компанії; забезпечення комунікацій з Позичальником та у випадках, передбачених законодавством та цим Договором з третіми особами; надання консультацій та інформації щодо послуг Фінансової компанії; проведення маркетингових заходів, досліджень та компаній, аналізу споживчих настроїв; забезпечення прав та законних інтересів Фінансової компанії та зацікавлених осіб; забезпечення реалізації відносин у сфері послуг, що надаються Фінансовою компанією; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та реалізацію положень законодавства України, Статуту Фінансової компанії та її внутрішніх положень та політик.

Для досягнення мети обробки до бази персональних даних можуть бути включені наступні персональні дані перших керівників Позичальника, його учасників (засновників), бенефіціарів, а також *поручителів (майнових поручителів) (зазначаємо у випадку наявності відповідного забезпечення):* прізвище, ім'я, по-батькові; дату та місце народження дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів, громадянство або відсутність відношення до громадянства; посаду, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності), зразок особистого підпису відповідних посадових осіб Позичальника *та поручителів, майнових поручителів (зазначаємо за наявності),* адресу реєстрації/проживання або тимчасового перебування, номери телефонів, адреси електронної пошти та інші дані, які стали відомі Фінансовій компанії у зв'язку із підписанням цього Договору та/або наданням фінансової послуги згідно умов цього Договору; контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові

таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки); зображення (фото, скановані копії документів, відео) та звукозапис при наданні фінансових послуг; дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище; інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом персональних даних самостійно або які стали відомі Фінансовій компанії у зв'язку із підписанням цього Договору та/або наданням фінансової послуги згідно умов цього Договору.*****

Позичальник дає згоду на зберігання вищезазначених персональних даних протягом строку, визначеного законодавством України та зобов'язується забезпечити отримання відповідної згоди від вищезазначених осіб.

Доступ до персональних даних наданих Позичальником, що включені до бази персональних даних, третіх осіб дозволяється у випадках та порядку, передбаченому законодавством України.

Позичальник не вимагає здійснення повідомлення про передачу (поширення) третім особам або зміну чи знищення переданих ним персональних даних, що включені до бази персональних даних, якщо така передача (поширення) або зміна чи знищення відбувається виключно з вищезазначеною метою обробки персональних даних або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

******У випадку, якщо Позичальник є фізичною особою-підприємцем, зазначаємо про те, що він повідомляється про включення його персональних даних до бази персональних даних Фінансової компанії, інформація про включення персональних даних учасників (засновників), бенефіціарів, перших керівників, не зазначається.*

8.6. Переведення Позичальником свого боргу на іншу особу допускається лише з письмової згоди Фінансової компанії.

8.7. Найменування уповноваженого державного органу з питань захисту прав споживачів фінансових послуг: Національний банк України (вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, тел. 0 800 505 240, сайт: <https://bank.gov.ua/>).

9. АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ	ПОЗИЧАЛЬНИК
_____/_____/_____ (підпис) (прізвище, ініціали)	_____/_____/_____ (підпис) (прізвище, ініціали)

Додаток №1
до Договору про надання коштів
у позику, в тому числі і на умовах
фінансового кредиту (кредитний договір) № _____
від “___” _____ 20__ р.

ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

Дата надання позики (фінансового кредиту): _____

Сума кредиту: _____

Процентна ставка: _____

Цим графіком встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення позики (фінансового кредиту) та сплати процентів за користування нею (ним), а саме:

Дата погашення	Нарахований процент	До сплати, грн		Залишок, грн.	
		Процент	Основна сума	Основна сума	Процент
<i>Всього</i>					

Орієнтовна сукупна вартість позики (фінансового кредиту) за цим Договором становить _____% в процентному значенні та _____ грн. у грошовому виразі, та складається з платежів:

- погашення основної суми позики (фінансового кредиту) _____ грн.

- проценти за користування позикою (фінансовим кредитом) _____ грн.

- додаткові та/або супутні послуги Фінансової компанії (комісії) :

а) _____;

б) _____;

в) _____

- на користь третіх осіб, пов'язаних із:

1) страхуванням _____ грн.;

2) послугами нотаріусів _____ грн.;

3) іншими послугами (біржові збори, послуги реєстраторів, оцінювача тощо)

_____ грн.

Цей Додаток укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору № _____ від „___” _____ 20__ р.

АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

--	--

_____ / _____ / _____ / _____
 (підпис) (прізвище, ініціали) / (підпис) (прізвище, ініціали)

**Додаток № 2 до
Правил надання коштів у позику, в тому
числі і на умовах фінансового кредиту
в ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказ Директора
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
№20 від 12.04.2024**

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР
ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ**

м. _____ «__» _____ 20__ року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі за текстом – «Кредитодавець»), що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № В0000212, виданого на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 серпня 2015р. №2022 та ліцензії Нацкомфінпослуг України на надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту від 04.07.2017р, в особі _____, що діє на підставі _____, з однією сторони, та

Громадянин (-ка) України (П.І.Б) _____ (далі за текстом – «Позичальник»), що мешкає за адресою: _____ з іншої сторони, разом іменовані - «Сторони», керуючись Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, уклали цей Договір про споживчий кредит (далі за текстом – «Договір») про наступне:

ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ У ЦЬОМУ ДОГОВОРІ

- Денна процентна ставка - загальні витрати за Кредитом за кожний день користування Кредитом, виражені у процентах від загального розміру виданого Кредиту. Денна процентна ставка розраховується у процентах за формулою: $ДПС = (ЗВСК/ЗРК)/t \times 100\%$, де ДПС - денна процентна ставка; ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом; ЗРК - загальний розмір кредиту; t - строк кредитування у днях.
- Комісія – платіж, що сплачує Позичальник Кредитодавцеві за надання додаткових та/або супутніх послуг (зазначається у випадку наявності).
- Кредит – грошові кошти, які надає Кредитодавець у користування Позичальнику на поворотній основі на визначений строк зі сплатою процентів, на умовах визначених цим Договором.
- Проценти – плата, яку встановлює Кредитодавець за користування Кредитом і сплачується Позичальником у розмірі та в строк, встановлений цим Договором. База розрахунку та порядок обчислення процентів зазначені в п.2.3 цього Договору.
- Реальна річна процентна ставка - загальні витрати за споживчим Кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Кредиту;

- Штрафні санкції - санкції у вигляді грошової суми (неустойка, штраф, пеня) в розмірі, визначеному цим Договором, яку винна Сторона зобов'язана сплатити іншій Стороні цього Договору у разі порушення нею своїх зобов'язань: невиконання або неналежного їх виконання відповідно до умов цього Договору. База розрахунку та порядок обчислення штрафних санкцій зазначені в розділі 5 «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН» цього Договору.
- Неустойка (штраф, пеня) - грошова сума або інше майно, які боржник (Позичальник) повинен передати кредиторіві (Кредитодавцеві) у разі порушення боржником (Позичальником) зобов'язання. База розрахунку та порядок обчислення штрафних санкцій зазначені в розділі 5 «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН» цього Договору.

Інші терміни цьому в Договорі вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України та законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

1.1. На умовах цього Договору Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику грошові кошти (надалі за текстом "Кредит") в розмірі ____ (_____) гривень, терміном на _____ календарних днів, до ____ 202__ р., зі сплатою _____ % річних, а Позичальник зобов'язується їх повернути в порядку та на умовах визначених Договором.

1.1.1. Тип Кредиту – (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку) *(зазначити необхідне)*.

1.1.1.1. Процентна ставка за користуванням Кредитом є фіксованою. Зміна процентної ставки допускається за згодою Сторін.

1.1.1.1.1. **Денна процентна ставка, орієнтовна реальна річна процентна ставка, загальна вартість кредиту для Позичальника зазначена в Паспорті споживчого кредиту та Додатку №1 до цього Договору.**

1.2. Кредит надається Позичальнику на _____ *(зазначається ціль кредитування)*.

1.3. Погашення Кредиту та сплата процентів за Кредитом здійснюється Позичальником у національній валюті України - гривні.

1.4. Видача коштів за Кредитом відбувається **на протязі 2 (двох) календарних днів з моменту підписання Сторонами цього Договору** шляхом перерахування суми Кредиту з поточного рахунку Кредитодавця на поточний рахунок Позичальника IBAN UA _____ в _____, реквізити електронного платіжного засобу XXXX XX** **** XXXX.

1.5. Кредит видається Позичальнику без забезпечення.

1.6. Договори щодо додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту укладаються **на протязі 2 робочих днів** з дати підписання цього Договору, а саме: *(пункт вказуємо за наявності додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб - вказуємо перелік, зазначаємо строк дії та порядок користування, зазначаємо інформацію щодо тарифів/комісій третіх осіб – можуть бути змінені або ні на протязі строку дії цього Договору)*.

2. УМОВИ І ПОРЯДОК ВИДАЧІ ТА ПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ.

2.1. Видача Кредиту відбувається у безготівковій формі, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника у національній валюті. Сторони домовились, що датою видачі Позичальником Кредиту є дата перерахування Кредиту на рахунок Позичальника, що зазначений в п.1.4 цього Договору.

2.2. **Позичальник зобов'язується повернути Кредитодавцеві Кредит в повному обсязі не пізніше кінцевої дати, зазначеної у п. 1.1. цього Договору, на його поточний рахунок, зазначений в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього**

Договору. Сторони узгодили наступний Графік погашення кредиту (Додаток №1 до цього Договору). *(зазначаємо, якщо Сторони домовились про відповідний графік або він є обов'язковим відповідно до Закону України «Про споживче кредитування»).*

2.3. **Нарахування Кредитодавцем процентів за користування Кредитом здійснюється щомісячно, починаючи з дати перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника, до дати повного погашення Кредиту. Прокенти нараховуються на фактичний залишок суми Кредиту на день нарахування відсотків, виходячи з фактичної кількості днів користування Кредитом (метод розрахунку факт/факт).**

Прокенти сплачуються Позичальником щомісяця не пізніше _____-го числа (включно) кожного місяця, наступного за тим, за яким були нараховані прокенти за користування Кредитом, та в день, встановлений для повернення повної суми Кредиту на поточний рахунок Кредитодавця, зазначений в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього Договору.

День надходження коштів для остаточного погашення Кредиту в розрахунок процентів не враховується.

Після закінчення передбаченого цим Договором строку кредитування прокенти, нараховані за період прострочення до фактичного погашення Кредиту, Позичальник сплачує в тому ж порядку, а у разі дострокового повного погашення заборгованості - в день фактичного погашення Кредиту. При несплаті процентів у зазначені терміни, вони вважаються простроченими.

2.4. Позичальник сплачує Кредитодавцеві комісії за наступні додаткові та/або супутні послуги:

Комісії сплачуються протягом двох робочих днів з моменту надання послуг. При несплаті комісій у зазначені терміни та строки, вона вважається простроченою. Протягом строку дії Договору розміри комісій залишаються незмінними. *(зазначається перелік послуг та розмір комісій, порядок користування, якщо комісії не має, зазначаємо, що додаткові та/або супутні послуги Кредитодавцем не надаються).*

2.5. У випадку, якщо дата погашення Кредиту або будь-якої його частини, сплати процентів за користування Кредитом, комісії відповідно до цього Договору, випаде на вихідний або святковий день, зазначені платежі повинні бути здійснені Позичальником не пізніше ніж у перший за ним робочий день.

2.6. При достроковому погашенні Кредиту Позичальник зобов'язаний одночасно сплатити Кредитодавцеві усі нараховані Кредитодавцем на момент дострокового погашення Кредиту (частини Кредиту) платежі.

2.7. При надходженні коштів на рахунок оплати зобов'язань Позичальника за цим Договором погашення зобов'язань Позичальника здійснюється у наступній черговості:

- пеня за порушення строків повернення процентів;
- пеня за порушення строків сплати Кредиту;
- штрафні санкції, передбачені умовами цього Договору;
- прострочена заборгованість за нарахованими комісіями;
- строкова заборгованість за нарахованими комісіями;
- прострочена заборгованість за нарахованими процентами;
- строкова заборгованість за нарахованими процентами;
- прострочена заборгованість за Кредитом.

Погашення заборгованості у межах кожної черги відбувається залежно від терміну прострочення. В першу чергу погашаються прострочені платежі, у другу чергу - поточні платежі за кожним видом заборгованості.

2.8. Днем погашення Кредиту або будь-якої його частини, сплати процентів є день надходження грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, зазначений в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» до цього Договору.

Позичальник попереджається, що у випадку внесення грошового зобов'язання в останній день строку погашення Кредиту або процентів, і не зарахування його в цей же день з будь-яких причин на поточний рахунок Кредитодавця, заборгованість вважається простроченою, а Позичальник сплачує пеню в розмірі, передбаченому п.5.3 цього Договору.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

3.1. Кредитодавець зобов'язаний:

3.1.1. Надати Позичальнику Кредит в порядку та на умовах, викладених у цьому Договорі.

3.1.2. Ознайомити Позичальника з усією необхідною інформацією, згідно вимог ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про споживче кредитування» та іншого діючого законодавства України з питань надання фінансових послуг.

3.1.3. Надати Позичальнику паспорт споживчого кредиту.

3.1.4. Після укладення Договору безоплатно повідомляти на вимогу Позичальника, але не більше одного разу на місяць, а також у разі зміни істотних умов цього Договору, включаючи випадки, коли така зміна відбувається внаслідок настання умов, визначених цим Договором, у порядку та на умовах, передбачених цим Договором, інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Кредитодавцю, надає виписку з рахунку/рахунків (за наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці), а також іншу інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про споживче кредитування», іншими актами законодавства та цим Договором. Така інформація може бути надана Позичальнику в паперовій або електронній формі.

3.1.5. У випадку відступлення Кредитодавцем права вимоги за Кредитним Договором новому кредитору або у разі залучення Кредитодавцем колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, Кредитодавець зобов'язаний повідомити Позичальника протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення у спосіб, визначений частиною першою статті 25 Законом України «Про споживче кредитування» та про факт передачі персональних даних, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію.

3.1.6. Фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі її виникнення) із Позичальником, його представниками, спадкоємцями або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу. При цьому, Кредитодавець повинен попередити зазначених осіб про таке фіксування.

Дане зобов'язання Кредитодавця поширюється також на нового кредитора у випадку відступлення права вимоги або на колекторську компанію у випадку її залучення.

3.1.7. Довести до відома Позичальника через смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону Позичальника як абонента мобільного зв'язку), месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення (коротке спливаюче повідомлення) мобільного застосунку Кредитодавця факт переплати за Договором, що виникла після спливу дати повернення (виплати) Кредиту, протягом 10 робочих днів із дати виникнення такої переплати.

3.1.8. Забезпечити збереження таємниці фінансової послуги, що надається Позичальнику та дотримання вимог щодо збереження таємниці фінансової послуги з боку працівників Кредитодавця.

3.1.9. Після припинення дії цього Договору у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням Договору, протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Позичальника запиту надати йому у формі паперового або електронного документа (за вибором Позичальника), інформацію (довідку), що стосується виконання Сторонами своїх

зобов'язань, установлених Договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Позичальником за Договором у повному обсязі.

3.2. Кредитодавець має право:

3.2.1. Вимагати від Позичальника належного виконання взятих на себе зобов'язань по цьому Договору.

3.2.2. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Позичальника, проводити перевірку цільового використання Кредиту, а також фінансового стану Позичальника, вносити пропозиції про подальші взаємини з Позичальником.

3.2.3. Відмовити Позичальнику у видачі Кредиту/зупинити видачу Кредиту/вимагати від Позичальника дострокового повернення Кредиту у разі:

- порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит своєчасно не буде повернений;

- порушення проти Позичальника кримінальної справи;

- встановлення такими, що не відповідають дійсності, відомостей, які містяться у цьому Договорі або інших документах, наданих Позичальником;

- невиконання або неналежного виконання Позичальником будь-яких зобов'язань за цим Договором або при порушенні інтересів Кредитодавця за цим Договором;

- встановлення НБУ, Кабінетом Міністрів України, іншими державними органами будь-яких обмежень щодо активних операцій Кредитодавця;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.2.4. Вимагати від Позичальника дострокового повернення суми Кредиту в цілому, сплати процентів за користування Кредитом, інших платежів, що належать до сплати за цим Договором, у випадку невиконання або неналежного виконання будь-яких зобов'язань за цим Договором, в тому числі:

- використання Кредиту не за цільовим призначенням;

- прострочення сплати процентів за користування Кредитом понад 30 (тридцять) календарних днів;

- наявності простроченої заборгованості Позичальника у розмірі яка перевищує 10,0% (десять відсотків) суми Кредиту;

- неподання Позичальником на вимогу Кредитодавця даних та інформації, що стосуються його фінансового стану;

- ненадання Кредитодавцеві будь-яких документів, не укладення договорів, якщо обов'язок щодо їх надання (укладення) Позичальником передбачений цим Договором.

3.2.5. Стягнути в примусовому порядку з Позичальника прострочені платежі по сплаті Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісій при порушенні Позичальником строків та термінів, передбачених даним Договором.

3.2.6. Передати (відступити) третій особі/третім особам свої права кредитора за цим Договором в повному обсязі або в частині за правочином відступлення права вимоги. Позичальник шляхом підписання цього Договору засвідчує свою згоду з можливістю відступлення Кредитодавцем прав вимоги за цим Договором третій особі/третім особам. Відступлення прав вимоги здійснюється відповідно до цивільного законодавства України.

Кредитодавець (новий кредитор – у разі відступлення прав вимоги Кредитодавцем за цим Договором) має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості Позичальника за цим Договором.

3.2.7. Збільшити процентну ставку за Договором виключно за наявності письмової згоди Позичальника.

3.2.8. Зобов'язання Кредитодавця щодо надання Позичальнику кредитних коштів за цим Договором вважаються відкличними.

3.2.9. У випадку виникнення простроченої заборгованості за Кредитом Кредитодавець ініціює подачу позову до суду в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

3.3. Позичальник зобов'язаний:

3.3.1. Належним чином виконувати взяті на себе зобов'язання за цим Договором, в строк повернути Кредит, своєчасно сплачувати проценти за користування Кредитом, використати Кредит на передбачені Договором цілі.

3.3.2. Не вчиняти дій, які можуть призвести до невиконання своїх зобов'язань за цим Договором.

3.3.3. Забезпечити Кредитодавцеві умови для проведення перевірок фінансового стану Позичальника, цільового використання Кредиту, своєчасності погашення у дводенний строк з дня отримання письмового повідомлення Кредитодавця.

3.3.4. До повного погашення всіх зобов'язань за цим Договором:

3.3.4.1. Самостійно надавати Кредитодавцеві:

- щорічно, але не пізніше **20 (двадцяти) календарних днів** до закінчення чергового річного періоду дії цього Договору, наступні документи:

- довідку з місця роботи Позичальника, що підтверджує поточну посаду Позичальника та нараховану заробітну плату за останні 6 (шість) календарних місяців;

- документи, що підтверджують інші доходи Позичальника та/або дружини/чоловіка Позичальника (за наявності доходу не за основним місцем роботи), у т.ч. декларація про доходи на останню звітну дату;

- звіти про прибутки підприємця - фізичної особи за 4 (чотири) останні квартали (для фізичних осіб - підприємців);

- іншу інформацію на вимогу Кредитодавця, необхідну для щорічної оцінки фінансового стану Позичальника, у тому числі – про належне Позичальнику на праві власності майно.

3.3.4.2. Здійснювати контроль стану заборгованості та не допускати порушень строків виконання зобов'язань за цим Договором.

3.3.5. Негайно повідомляти Кредитодавця про обставини, що свідчать про наявність прав і вимог третіх осіб на майно Позичальника.

3.3.6. Негайно повідомити Кредитодавця про порушення провадження у справі про банкрутство Позичальника, наявність інших рішень суду, що набрали законної сили, про стягнення з Позичальника грошових коштів або про звернення стягнення на його майно (або про відкриття судової справи, що може призвести до таких самих наслідків), а також інших обставин, що свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит вчасно може бути не повернутий.

3.3.7. У разі розірвання цього Договору з будь-яких підстав, в останній день дії даного Договору повернути Кредитодавцеві отриману Позичальником суму Кредиту у повному обсязі, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, нараховані до моменту повернення Кредиту у повному обсязі, цілком виконати інші зобов'язання за цим Договором.

3.3.8. Виконати вимогу Кредитодавця щодо дострокового повернення суми Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, інших платежів, пред'явлену відповідно до п.п. 3.2.3, 3.2.4 цього Договору **протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів** з дати одержання повідомлення про таку вимогу від Кредитодавця.

3.3.9. Подавати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, та виконання Кредитодавцем вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.10. У разі настання змін в інформації, що надавалася Кредитодавцю, негайно, але **не пізніше 10-ти календарних днів** з моменту настання таких змін, надати Кредитодавцю відповідні документи/інформацію.

3.4. Позичальник має право:

3.4.1. Одержувати від Кредитодавця роз'яснення/довідки, інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Кредитодавцю, інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або

періоди у часі та умови сплати таких сум та іншу інформацію з питань виконання цього Договору.

3.4.2. Ініціювати перед Кредитодавцем питання щодо укладення додаткового договору (додаткової угоди) про перенесення строку погашення Кредиту у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин та/або продовження (лонгації, пролонгації, продовження) строку кредитування/строку Договору/ строку виплати Кредиту. При цьому, Сторони домовились, що продовження (лонгація, пролонгація, продовження) строку кредитування/строку Договору/строку виплати Кредиту відбувається без змін умов, станом на дату останньої додаткової угоди (додаткового договору) до Договору. Звернення подається із зазначеною датою в паперовій формі або в електронній формі із застосуванням одноразового ідентифікатора кожного разу під час такого ініціювання.

3.4.3. Повідомивши письмово Кредитодавця, **не пізніше ніж за 7 календарних днів** достроково (як повністю, так і частково) здійснити погашення Кредиту (виконати Договір), одночасно сплативши Кредитодавцеві проценти, комісії, неустойку, нараховані до моменту повернення Кредиту (частини Кредиту), цілком виконати інші зобов'язання за цим Договором. Жодні платежі, відшкодування та штрафні санкції на Позичальника за реалізацію ним цього права не покладаються.

3.4.4. Звернутися до Кредитодавця із заявою в паперовій або електронній формі з вимогою повернути переплачені за Договором кошти готівкою або безготівковим шляхом на зазначені в заяві реквізити рахунку Позичальника

3.4.5. Доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця у відповідності та обсягах, передбачених 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про споживче кредитування» та іншим законодавством з питань надання фінансових послуг та інформування споживачів.

3.4.6. Позичальник має право відмовитись від цього Договору (достроково розірвати Договір, припинити за його вимогою зобов'язання за Договором) (в порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування») **протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору**, письмово повідомивши про це Кредитодавця **та не пізніше ніж за 7 календарних днів** повернувши Кредитодавцеві всю суму наданого Кредиту, сплативши проценти за фактичне користування наданими кредитними коштами та виконавши всі інші фінансові зобов'язання (у тому числі зі сплати штрафних санкцій за порушення виконання зобов'язань), що виникли під час строку дії Договору. Будь-які платежі, відшкодування, штрафні санкції за реалізацію Позичальником свого права на відмову від Договору (чи дострокове його розірвання) на Позичальника не покладаються. При цьому останнім днем строку дії Договору є день виконання Позичальником всіх фінансових зобов'язань за Договором, тобто зарахування всіх належних до сплати сум на поточний рахунок Кредитодавця. Право на відмову від не застосовується щодо споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Договору про споживчий кредит.

3.4.7. Вимагати від Кредитодавця збереження таємниці фінансової послуги.

3.4.8. Після припинення дії цього Договору у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням Договору, звернутися до Кредитодавця із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань, установлених Договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Позичальником за Договором у повному обсязі, та отримати її за своїм вибором у формі паперового або електронного документа протягом п'яти робочих днів із дня отримання Кредитодавцем такого запиту.

3.5. Позичальник не вправі вимагати видачі Кредиту або будь-якої його частини у випадку невиконання зобов'язань, передбачених цим Договором.

4. ГАРАНТІЇ.

4.1. Позичальник гарантує, що на момент укладення цього Договору:

а) він є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір, отримати Кредит за ним та відповідати по своїх зобов'язаннях;

б) не існує подій, що створюють загрозу належному виконанню цього Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб, перебування в розшуку тощо), про які він не повідомив Кредитодавця і які впливають чи можуть вплинути на його платоспроможність;

в) всі документи, надані Позичальником Кредитодавцеві у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані в їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю достовірно відображають фінансовий стан Позичальника та іншу інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Кредитодавцеві, не відбулося ніяких змін у фінансовому стані або діяльності Позичальника, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором;

г) відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Позичальника в укладенні та виконанні цього Договору;

д) цей Договір не укладається під впливом тяжкої для нього обставини, в тому числі погроз, насильства, зловмисної угоди та він не є залежним від азартних ігор.

е) на укладення Договору у нього є всі необхідні повноваження, в тому числі отримана згода дружини Позичальника/особи з якою він проживає однією сім'єю . *(зазначається необхідна інформація та ПІБ).*

4.2. Позичальник гарантує, що Кредитодавець повідомив його про тарифи та всі суми коштів, які Позичальник має сплатити Кредитодавцеві за Договором, а також довів іншу інформацію, передбачену статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про споживче кредитування», в тому числі ст.9 та іншим діючим законодавством України з питань надання фінансових послуг.

4.3. Позичальник підтверджує, що він поінформований і знайомий з інформацією про послугу надання споживчого кредиту, а також з попередженням про можливі наслідки у разі користування фінансовою послугою та укладення цього Договору згідно з законодавством України. Інформація щодо споживчого кредиту надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства України та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування її придбання,

4.4. У випадку, якщо в період дії цього Договору, Позичальник набуде статусу особи, щодо якої поширюються пільги, встановлені чинним законодавством України, в частині зменшення/ не нарахування процентів, штрафних санкцій, пені за невиконання зобов'язань перед Кредитодавцем, Позичальник зобов'язаний надати такі документи Кредитодавцю.

При цьому, Позичальник зобов'язаний періодично підтверджувати діючий статус особи, що має право на пільги. У випадку не підтвердження Позичальником свого статусу. Кредитодавець має право відновити нарахування і не враховувати пільги.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

5.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих на себе зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

Загальна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Позичальником за порушення виконання його зобов'язань за цим Договором, не може перевищувати половини суми, одержаної ним за цим Договором, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

5.2. У випадку невиконання Кредитодавцем зобов'язань щодо видачі Кредиту згідно п.1.1 цього Договору за умови виконання Позичальником, Кредитодавець сплачує Позичальнику пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на дату видачі Кредиту, від несвоєчасно виданої суми Кредиту за кожний день прострочення виконання даного зобов'язання (за винятком випадків, передбачених п.3.2.3. даного Договору).

5.3. При порушенні Позичальником будь-яких термінів та строків повернення Кредиту (в тому числі, при порушенні термінів, встановлених відповідно до п. 1.1

цього Договору, або при порушенні строку/терміну дострокового повернення Кредиту на вимогу Кредитодавця), несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитом та комісій, Позичальник сплачує Кредитодавцеві пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, від суми несплаченого платежу, за кожний день прострочення, але не більше 15 відсотків від суми простроченого платежу.

5.4. Позичальник сплачує Кредитодавцеві штраф у розмірі 25% (двадцять п'ять процентів) від суми Кредиту, використаної Позичальником не за цільовим призначенням, передбаченим п. 1.2 цього Договору.

5.5. Нарахування неустойки здійснюється Кредитодавцем з урахуванням обмежень встановлених Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист прав споживачів» та інших норм чинного законодавства.

5.6. За розголошення таємниці фінансової послуги Кредитодавець несе відповідальність в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.7. Сторони досягли домовленості про те, що позовна давність за вимогами Кредитодавця про стягнення Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісій та неустойки (пені, штрафів) за цим Договором встановлюється тривалістю **3 (три) роки**.

5.8. Сторони звільнюються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання зобов'язань викликане дією надзвичайних і необоротних у даних умовах обставин – форс-мажором. Сторони погодили, що форс-мажорними обставинами є обставини, перелік яких визначено Законом України «Про торгово-промислові палати в Україні» та Регламентом засвідчення Торгово-промисловою палатою України та регіональними торгово-промисловими палатами форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) в редакції, чинній на момент настання таких обставин.

5.9. Якщо виконання зобов'язань за цим Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну про це протягом **двох робочих днів** з моменту настання або загрози настання вищезгаданих обставин форс-мажору.

5.10. Після закінчення дії форс-мажорних обставин Сторона, що перебуває під їх дією, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом **одного робочого дня** з моменту припинення обставин форс-мажору.

5.11. Доказом настання зазначених форс-мажорних обставин буде служити сертифікат, виданий або підтверджений Торгово-промисловою палатою України або її регіональними підрозділами.

5.12. Настання форс-мажорних обставин у момент невиконання або неналежного виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором позбавляє таку Сторону права посилатися на обставини форс-мажору як на причину звільнення від відповідальності.

5.13. У випадку порушення п. 5.9. цього Договору Стороною, що перебуває під дією форс-мажорних обставин, вона втрачає право посилатися на обставини форс-мажору як на причину звільнення від відповідальності.

5.14. Позичальник не має права вимагати від Кредитодавця відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Кредитодавцем своїх зобов'язань за цим Договором через настання для Кредитодавця форс-мажорних обставин.

5.15. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно з Договором.

5.16. По закінченню дії форс-мажорних обставин, Сторони повинні вжити всіх можливих заходів для усунення або зменшення наслідків, викликаних такими обставинами.

6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ.

6.1. Спірні питання за цим Договором Сторони врегульовують за взаємною згодою.

6.2. Заходи позасудового врегулювання простроченої заборгованості здійснюються в порядку, передбаченому Законом України «Про споживче кредитування», в тому числі шляхом взаємодії з Позичальником та іншими особами, які перебувають з Позичальником у сімейних, родинних, трудових відносинах, за умови, що така інформація була надана Кредитодавцю Позичальником, та за умови надання такими особами згоди на таку взаємодію, з неухильним дотриманням норм щодо етичної поведінки. Кожна окрема взаємодія вважається такою що відбулась, якщо в результаті такої взаємодії особі передано змістовну інформацію про розмір простроченої заборгованості (розмір Кредиту, проценти за користування Кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту), порядок її погашення, розмір неустойки та інших платежів, що стягуються у разі невиконання зобов'язань за Договором. У разі, якщо вищезазначена інформація не була передана, така комунікація не вважається взаємодією в порядку, передбаченому ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування».

6.2.1. Витрати, понесені Кредитодавцем при здійсненні заходів позасудового врегулювання простроченої заборгованості не підлягають компенсації за рахунок Позичальника. Такі витрати Кредитодавець, а також новий кредитор (у разі відступлення права вимоги) та колекторська компанія (у разі її залучення) несуть самостійно.

6.3. При недосягненні згоди між Сторонами за цим Договором, спір передається в суд для вирішення відповідно до чинного законодавства України.

6.4. У разі, якщо результатом розгляду звернення Позичальника до Кредитодавця, Позичальник вважає що його питання не вирішено, або він вважає, що його права у сфері споживчого кредитування порушені Кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) він має також право звертатись до уповноваженого державного органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів фінансових послуг, а саме: до Національного банку України (вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, тел. 0 800 505 240, офіційний сайт: <https://bank.gov.ua/>), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

7.1. Цей Договір набирає сили та діє з моменту його підписання обома Сторонами та діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань.

7.2. Паспорт споживчого кредиту є невід'ємною частиною Договору.

7.3. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін. Зміни та доповнення до цього Договору викладаються в письмовій формі та набувають чинності з моменту їх підписання.

7.4. У випадках, встановлених цим Договором та/або чинним законодавством України, він може бути змінений або розірваний в односторонньому порядку.

7.4.1. Цей Договір не може бути змінений або розірваний Позичальником в односторонньому порядку у зв'язку з істотною зміною обставин, якими він керувався при укладанні цього Договору. Позичальник має право відмовитись від Договору в порядку та на умовах, визначених п.3.4.6 цього Договору та/або Законом України «Про споживче кредитування».

7.5. Усі терміни не визначені в Договорі, використовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України.

7.6. У випадках, не передбачених цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України. Визнання недійсним будь-якої частини Договору не тягне за собою визнання недійсним Договору в цілому.

7.7. Сторони погодились, що у разі зміни найменування, рахунків, місця проживання, реєстрації, та інших реквізитів, Позичальник зобов'язується на протязі **3 (трьох) календарних днів** з моменту здійснення таких змін письмово повідомити

Кредитодавця про зазначені зміни з одночасним наданням підтверджуючих документів (за наявності), при цьому, додаткова угода/додатковий договір до цього Договору відносно зазначених змін Сторонами не укладається.

7.8. Будь-які повідомлення, які направляються Сторонами одна одній в рамках цього Договору, повинні бути здійснені в письмовій формі та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін або надіслані на електронну пошту зазначену в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН».

Разом з тим, Сторони дійшли згоди, що Кредитодавець має право, а Позичальник погоджує наступні канали комунікацій для зв'язку Кредитодавця з ним: проведення телефонних переговорів, особисті зустрічі, надсилання поштових відправлень, через смс (коротке текстове повідомлення на номер телефону Позичальника як абонента мобільного зв'язку), месенджер, поштове відправлення, електронну пошту або push-сповіщення (коротке спливаюче повідомлення) мобільного застосунку Кредитодавця. При цьому Сторони дійшли згоди про застосування наступного (-них) альфа-імені (-н) Кредитодавця, які будуть використовуватись для взаємодії з Позичальником, іншою особою під час врегулювання простроченої заборгованості за Договором: _____ (зазначаються альфа-імена, що будуть застосовуватись).

7.9. З будь-яких питань щодо виконання Сторонами умов цього Договору Позичальник може звернутися за отриманням роз'яснень до Кредитодавця за телефоном, письмово, шляхом надсилання звернення поштою за адресою місцезнаходження Кредитодавця, електронною поштою, згідно інформації, що зазначена в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН».

7.10. Кредитодавець є платником податку на прибуток на загальних підставах згідно чинного законодавства України, не платник ПДВ.

7.11. Цей Договір складений у **2-х (двох)** оригінальних примірниках (один примірник для Позичальника, другий для Кредитодавця), що мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

8. ОСОБЛИВІ УМОВИ.

8.1. У разі зміни суттєвих обставин, якими Сторони керувалися при укладанні цього Договору, в тому числі положень діючого законодавства, зміни кредитної політики згідно з рішеннями Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, в цей Договір за узгодженням з Позичальником, яке надається шляхом підписання цього Договору, вносяться відповідні зміни шляхом укладання додаткової угоди.

При настанні таких обставин або у випадку змін в умовах кредитування, що не пов'язані з зазначеними обставинами, Кредитодавець надсилає Позичальнику повідомлення з відповідною додатковою угодою електронною поштою або поштою на адресу його місцезнаходження, згідно інформації, що міститься в розділі 9 «АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН». При цьому, Позичальник (представник Позичальника) зобов'язується прибути до Кредитодавця для укладання відповідної додаткової угоди **протягом 30-ти календарних днів** від дати надіслання йому повідомлення. Така додаткова угода вважається прийнятою Позичальником, якщо він протягом зазначеного строку не надасть Кредитодавцеві відповідну додаткову угоду, засвідчену належним чином або не надішле заперечення.

8.2. Позичальник несе будь-які ризики, пов'язані зі зміною законодавства, істотною зміною обставин, якими Сторони керувалися при укладенні цього Договору.

8.3. Сторони наступним домовились, що підписанням цього Договору Позичальник, на виконання вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» повідомляється про включення добровільно наданих персональних даних Позичальника до бази персональних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" ЄДРПОУ 39859779 (Кредитодавець) (надалі – база персональних даних) в тому числі в обліковій та реєструючій системі Кредитодавця; місцезнаходження

бази персональних даних: за юридичною адресою та не вимагається додаткових письмових повідомлень. Позичальник дає свій добровільний та однозначний дозвіл на вчинення Кредитодавцем, як володарем бази персональних даних, всіх дій, які, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», є обробкою персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки, включаючи дозвіл на облік, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, знищення, поновлення, використання та поширення таких персональних даних, та підтверджує згоду на обробку таких персональних даних.

Метою обробки добровільно наданих Позичальником персональних даних є реалізація Кредитодавцем господарської та статутної діяльності, надання фінансових послуг відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», а також пов'язаних з цим операцій, з метою оцінки фінансового стану Заявника/Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання за договором (кредитоспроможності), укладення та виконання умов цього Договору, виконання вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу; здійснення бухгалтерського та податкового обліку, ведення Кредитодавцем журналу і карток обліку та виконання інших вимог, які встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України; підготовки відповідно до вимог законодавства статистичної, адміністративної та іншої звітної інформації з питань діяльності Кредитодавця; забезпечення комунікацій з Позичальником та у випадках, передбачених законодавством та цим Договором з третіми особами; надання консультацій та інформації щодо послуг Кредитодавця; проведення маркетингових заходів, досліджень та компаній, аналізу споживчих настроїв; забезпечення прав та законних інтересів Кредитодавця та зацікавлених осіб; забезпечення реалізації відносин у сфері послуг, що надаються Кредитодавцем; інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті отримання доходів та реалізацію положень законодавства України, Статуту Кредитодавця та його внутрішніх положень та політик.

Для досягнення мети обробки до бази персональних даних можуть бути включені наступні персональні дані Позичальника, але не виключно: прізвище, ім'я, по-батькові; дату та місце народження дані документа, що посвідчує особу, зокрема, копії документів в паперовому та/або електронному вигляді, що засвідчуються особою, як такі, що відповідають оригіналу, із зазначенням дати отримання (копіювання) таких копій документів, громадянство або відсутність відношення до громадянства; посаду, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності), зразок особистого підпису адресу реєстрації/проживання або тимчасового перебування, номери телефонів, адреси електронної пошти тощо; контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки); зображення (фото, скановані копії документів, відео) та звукозапис при наданні фінансових послуг; дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище; інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом персональних даних самостійно або які стали відомі Кредитодавцеві у зв'язку із підписанням цього Договору та/або наданням фінансової послуги згідно умов цього Договору.

Позичальник дає згоду на зберігання вищезазначених персональних даних протягом строку, визначеного законодавством України.

Доступ до персональних даних, наданих Позичальником, що включені до бази персональних даних, третіх осіб дозволяється у випадках та порядку, передбаченому законодавством України.

Позичальник не вимагає здійснення повідомлення про передачу (поширення) третім особам або зміну чи знищення переданих ним персональних даних, що включені до бази персональних даних, якщо така передача (поширення) або зміна чи знищення відбувається виключно з вищезазначеною метою обробки персональних даних або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Кредитодавцю, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору.

8.4. Позичальник підтверджує про те, що повідомлений про свої права згідно ст.8 Закону України «Про захист персональних даних», про обсяг персональних даних, мету їх обробки та те, що володільцем та розпорядником персональних даних є Кредитодавець та ознайомлений з порядком та процедурами обробки, захисту та поширення персональних даних, розміщеними на веб-сайті Кредитодавця.

8.5. Цим Договором Позичальник надає дозвіл Кредитодавцеві на передачу своїх персональних даних:

- третім особам, що можуть бути залучені Кредитодавцем та/або приймають участь під час надання Кредитодавцем фінансових послуг Позичальнику;

- прямим та опосередкованим учасникам Кредитодавця, пов'язаним та афілійованим особам Кредитодавця, особам, що мають істотну участь у Кредитодавцеві та/або здійснюють контроль над Кредитодавцем, з метою здійснення Кредитодавцем своєї фінансово-господарської діяльності, надання зазначеними у цьому абзаці Договору особами послуг Кредитодавцеві;

- аудиторським компаніям, що здійснюють перевірку Кредитодавця;

- органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Кредитодавця, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам; іншим фізичним та юридичним особам в порядку та на умовах чинного законодавства з метою реалізації відносин в сфері бухгалтерського та податкового обліку;

- в разі невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за цим Договором, використовувати на власний розсуд Кредитодавця, в тому числі передавати третім особам (зокрема, але не виключно: правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, Національному банку України, новому кредитору, колекторській компанії) інформацію про Позичальника;

- особам, які перебувають з Позичальником у сімейних, родинних, трудових відносинах (за умови отримання окремого волевиявлення Позичальника на таку передачу);

- будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Кредитодавцем своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Кредитодавця наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення.

8.6. Уклавши цей Договір, Позичальник своїм підписом надає згоду на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, а саме: _____ (зазначається найменування бюро кредитних історій) інформації щодо нього, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та до Кредитного реєстру Національного банку України.

8.7. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування» з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за договором про споживчий кредит.

8.8. Позичальник погоджується, що умовами цього Договору передбачене здійснення Кредитодавцем взаємодії із близькими особами Позичальника та третіми особами в процесі врегулювання простроченої заборгованості Позичальника за Кредитом у разі її виникнення, та окремо надає Кредитодавцю перелік таких осіб та підтверджує їх згоду на взаємодію з Кредитодавцем. Позичальник підтверджує, що ознайомлений з інформацією про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

8.9. Переведення Позичальником свого боргу на іншу особу допускається лише з письмової згоди Кредитодавця.

8.10. Найменування уповноваженого державного органу з питань захисту прав споживачів:

- Національний банк України (вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, тел. 0 800 505 240, сайт: <https://bank.gov.ua/>).

- Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 1 E-mail: ecustomer-info@consumer.gov.ua, Телефони: (044)-279-79-89, Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр) (044) 364 77 80.

8.11. Позичальник підтверджує, що він повністю ознайомився і погоджується з умовами цього Договору, вони є для нього справедливими і зрозумілими.

9. АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ	ПОЗИЧАЛЬНИК
ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" 65026, Одеська обл., місто Одеса, площа Катерининська, буд.7 корп.А каб.90 IBAN UA 023005280000026507455000536 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528 Код ЄДРПОУ 39859779 E-mail: fortexfinance@ukr.net Тел: 048-737-39-32	_____ <i>(П.І.Б.)</i> _____ <i>адреса</i> серія _____ номер _____, виданий <i>назва документа (паспорт або документ, що його замінює і посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів);</i> « _____ » _____ <i>найменування органу видачі, дата видачі</i> р.н.о.к.п.п. _____ E-mail: _____ моб. тел. _____
Директор _____ (підпис) / _____ (прізвище, ініціали)	_____ _____ (підпис) / _____ (прізвище, ініціали)

Додаток №1
до Договору про споживчий
кредит № _____
від “ ___ ” _____ 20__ р.

ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ

Дата надання Кредиту: _____

Сума кредиту: _____

Процентна ставка: _____

Цим графіком встановлюються періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення Кредиту та сплати процентів за користування ним, а саме:

Дата погашення	Нарахований процент	До сплати, грн		Залишок , грн		Сума комісії, грн.
		Основна сума	Процент	Основна сума	Процент	
Всього						

Орієнтовна загальна вартість Кредиту за цим Договором становить _____ грн. у грошовому виразі, та складається з платежів:

- погашення тіла Кредиту _____ грн.

- проценти за користування Кредитом _____ грн.

- додаткові та/або супутні послуги Кредитодавця (комісії):

а) _____;

б) _____;

в) _____

Денна процентна ставка становить _____

Орієнтовна реальна річна процентна ставка становить _____

Цей Додаток укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про споживчий кредит № _____ від „____” _____ 20__ р.

АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

--	--

_____/_____/_____
(підпис) (прізвище, ініціали)

_____/_____/_____
(підпис) (прізвище, ініціали)

Паспорт споживчого кредиту
до Договору про споживчий кредит ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Інформація, яка надається споживачу до укладення договору про
споживчий кредит

1. Інформація та контактні дані Кредитодавця	
Найменування Кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
Місцезнаходження Кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	Україна, 65026, Одеська обл., місто Одеса, площа Катерининська, будинок 7, корпус А, кабінет 90
Ліцензія/Свідоцтво	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000212, видане на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 20.08.2015 № 2022 Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видана на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2017 №3037,
Номер контактного телефону	(048) 737-39-32
Адреса електронної пошти	fortexfinance@ukr.net
Адреса офіційного веб-сайту	http://www.fortex-f.com.ua/
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника*	
Найменування кредитного посередника	відсутній
Місцезнаходження	___
Номер контактного телефону	___
Адреса електронної пошти	___
Адреса офіційного веб-сайту*	___
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	
Сума / ліміт кредиту, грн.	_____ грн.
Строк кредитування	до _____ днів з можливістю продовження

Мета отримання кредиту	на споживчі цілі
Спосіб та строк надання кредиту	Безготівковим шляхом. Кредит надається шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника з використанням реквізитів електронного платіжного засобу на протязі 2-х календарних днів з моменту підписання Сторонами Договору про споживчий кредит.
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	ні
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	ні
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	ні
4. Інформація щодо орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача	
Денна процентна ставка	_____ %
Процентна ставка, відсотків річних	
Тип процентної ставки	фіксована
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	не застосовується
Платежі за додаткові та/або супутні послуги Кредитодавця, обов'язкові для укладання договору, грн.:	Комісії сплачується протягом двох робочих днів з моменту надання послуг
1.	
2.	
Застереження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	—
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем, грн.*	ні
Загальні витрати за кредитом, грн.	

Орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло кредиту, відсотки, комісії та інші платежі), грн.	
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	
<p>Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитордавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитордавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.</p>	
<p>Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача.</p>	
Платежі за додаткові та/або супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення договору/отримання кредиту, грн:	—
1. послуги нотаріуса	ні
2. послуги оцінювача	ні
3. послуги страховика	ні
....	—
<p>5. Порядок повернення кредиту</p>	
Кількість та розмір платежів, періодичність внесення	<p>Кредит в повному обсязі повертається не пізніше кінцевого терміну погашення кредиту. Платежі можуть вноситься щомісячно, не пізніше _____ -го числа кожного місяця, починаючи з наступного місяця після укладання договору про споживчий кредит згідно з графіком платежів.</p> <p>Проценти сплачуються Позичальником щомісяця не пізніше _____ -го числа (включно) кожного місяця, наступного за тим, за яким були нараховані проценти за користування Кредитом, та в день, встановлений для повернення повної суми Кредиту .</p>

6. Додаткова інформація*	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	(зазначаються розмір платежу, база його розрахунку та умови його застосування)
Пеня	<p>При порушенні будь-яких термінів та строків повернення Кредиту, несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитом та комісій, Позичальник сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період, за який сплачується пеня, від суми несплаченого платежу, за кожний день прострочення, але не більше 15 відсотків суми простроченого платежу.</p> <p>Нарахування неустойки здійснюється Кредитодавцем з урахуванням обмежень встановлених Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист прав споживачів» та інших норм чинного законодавства.</p> <p>Наприклад:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Позичальником за порушення виконання його зобов'язань на підставі Договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін. - період дії воєнного стану в Україні та у 30-денний строк з дня його припинення або скасування Позичальник не несе відповідальності перед Кредитодавцем у разі прострочення виконання кредитних зобов'язань за Договором.
Штрафи	<p>Позичальник сплачує штраф у розмірі 25% (двадцять п'ять процентів) від суми Кредиту, використаної Позичальником не за цільовим призначенням.</p> <p>Нарахування неустойки здійснюється Кредитодавцем з урахуванням обмежень встановлених Законом України «Про споживче кредитування», Законом України «Про захист прав споживачів» та інших норм чинного законодавства.</p> <p>Наприклад:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Позичальником за порушення виконання

	<p>його зобов'язань на підставі Договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми, одержаної Позичальником за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.</p> <p>- період дії воєнного стану в Україні та у 30-денний строк з дня його припинення або скасування Позичальник не несе відповідальності перед Кредитодавцем у разі прострочення виконання кредитних зобов'язань за Договором.</p>
процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	—
інші платежі	—
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	так
<p>Вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), встановлені статтею 25 Закону України "Про споживче кредитування".</p>	
<p>7. Інші важливі правові аспекти</p>	
<p>Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови Кредитодавця від продовження процесу укладання договору зі споживачем.</p>	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".	так
<p>Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.</p>	
<p>Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної Кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.</p>	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: ДД/ММ/РРРР

Підпис кредитодавця:	Директор _____
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до моїх потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підпис споживача:	Дата, ПІБ, підпис.
Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.	
Підтверджую повідомлення мене про передбачену <u>статтею 182</u> Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною кредитодавцю.	

* Інформація заповнюється за наявності.

**Додаток № 3 до
Правил надання коштів у позику, в тому
числі і на умовах фінансового кредиту
в ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказ Директора
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
від 12.04.2024 №20**

ІНФОРМАЦІЙНЕ ПОВІДОМЛЕННЯ

Я _____ (ПІБ Позичальника) цим інформаційним повідомленням:

1) надаю свою згоду ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України на взаємодію в процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит в тому числі, але не виключно з метою отримання/підтвердження інформації, наданої мною в процесі прийняття ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» рішення за заявкою/зверненням на отримання споживчого кредиту з моїм роботодавцем _____, а також на передачу інформації про укладення між мною та ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» договору про споживчий кредит, його умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, процентів за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до законодавства України наступним особам:

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Контакт. телефон	Спорідненість

2) підтверджую, що я, _____ (ПІБ Позичальника) до підписання цього інформаційного повідомлення, отримав (-ла) окрему згоду від кожної такої вищепереліченої третьої особи, включаючи близьких осіб, на обробку їхніх персональних даних ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» та повідомляю наступні персональні дані: ПІБ, номер телефону; персональні дані, що можуть збиратись ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» щодо таких осіб в процесі врегулювання простроченої заборгованості: адреса електронної пошти, звукозапис розмови з працівником ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»), що містить голос такої третьої особи;

3) підтверджую, що я _____ (ПІБ Позичальника) попереджений (-а) ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» про можливість внесення змін до переліку третіх осіб для передачі інформації щодо договору про споживчий кредит;

4) підтверджую, що я _____ (ПІБ Позичальника) ознайомився (-лась) з інформацією щодо порядку, процедури обробки та захисту персональних даних в ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», яка розміщена на веб-сайті ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за посиланням <https://fortex-f.com.ua/>, та повідомив (-ла) таку інформацію відповідним третім особам, які зазначені мною у цьому інформаційному повідомленні.

5) я, _____ (ПІБ Позичальника), усвідомлюю, що обов'язок щодо отримання згоди третіх осіб (контактних осіб) на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», новим кредиторам, колекторській компанії покладається на мене в повному обсязі. Підтверджую, що всі контактні особи, зазначені мною в цьому інформаційному повідомленні, підтвердили свою згоду на такий порядок обробки персональних даних;

6) я, _____ (ПІБ Позичальника), повідомлений (-а) про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення мною конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані мною ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

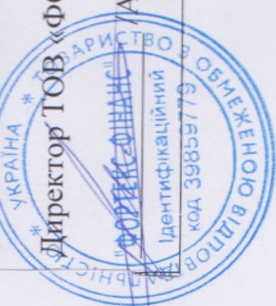
Зі змістом ст.358 Кримінального кодексу України, ознайомлений (-на).

Споживач _____
(ПІБ)

(Підпис)

« _____ » _____ 202__

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошито, скріплено печаткою та підписом
55 (п'ятдесят п'ять) аркушів



Директор ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Александров В.В./