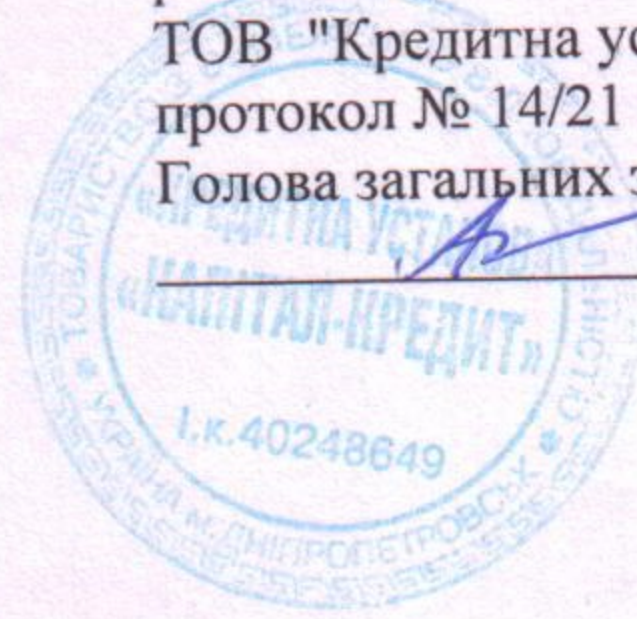


ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням загальних зборів
ТОВ "Кредитна установа „КАПІТАЛ-КРЕДИТ”
протокол № 14/21 від 14 липня 2021 року
Голова загальних зборів

/А.М. Зінгер /



ПРАВИЛА
надання коштів у позику,
в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Товариства з обмеженою відповідальністю
"Кредитна установа "КАПІТАЛ-КРЕДИТ"
(у новій редакції)

м. Дніпро
2021 рік

I. ЗАГАЛЬНІ ПРАВИЛА

1.1. Ці Правила є внутрішніми правилами Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит» (далі – Товариство), які регламентують діяльність Товариства з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та відповідно до яких укладаються договори надання відповідної фінансової послуги.

1.2. Товариство у своїй діяльності керується цими Правилами, Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про споживче кредитування», «Про ліцензування видів господарської діяльності», іншими нормативно-правовими актами України, своїм Статутом та внутрішніми документами, розробленими у відповідності до чинного законодавства.

1.3. Поняття, які вживаються в Правилах, застосовуються у значеннях згідно із законодавством України, що регулює діяльність фінансових установ.

1.4. Під час здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Установа здійснює передбачені законодавством процедури щодо фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом або спрямованих на фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

II. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ КРЕДИТНИХ ДОГОВОРІВ

1. Загальні питання здійснення діяльності по наданню кредитів споживачам.

Фінансовим кредитом (надалі - кредит) наданим клієнту Установи, є грошові кошти, надані у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

Клієнт – фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу.

Споживач фінансових послуг - фізична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

Споживчий кредит (кредит) - грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

2. Умови укладання договорів щодо надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

2.1. Установа надає наступні види кредитів:

За строком дії договору: кредити зі строком від 3 до 60 місяців включно.

За цільовим призначенням:

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла;
- 5) споживчі кредити:
 - на придбання автотранспорту;
 - на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів;
 - на інші потреби.

За типом процентної ставки: фіксована.

За режимами сплати процентів і основної суми кредиту:

1) кредит зі сплатою процентів і основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

2) кредит з періодичною сплатою процентів і сплатою основної суми кредиту в кінці строку дії кредитного договору;

3) кредит з періодичною сплатою процентів і основної суми кредиту «рівними долями», за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору. Такий платіж включає в себе як проценти, нараховані за користування кредитом, так і частину кредиту.

4) кредит зі сплатою нарахованих процентів у день надання кредиту і періодичною сплатою основної суми кредиту «рівними долями», за яким передбачається незмінна (однакова) сума платежу протягом всього терміну дії договору;

5) кредит з періодичною сплатою основної суми кредиту рівними частками основної суми кредиту, які розраховуються шляхом ділення загальної суми наданого кредиту на кількість періодів користування кредитом і сплатою однієї частки процентів, нарахованих за користування кредитом в день отримання кредиту та з періодичною сплатою другої частки процентів, нарахованих за користування кредитом. При цьому, нарахування та сплата другої частини процентів проводиться на залишок заборгованості за кредитом.

За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

2.2. З дотриманням обмежень, визначених законодавством, Установою може встановлюватися максимальна/мінімальна можлива сума кредиту для кожного клієнта на підставі оцінки його платоспроможності.

2.3. Процентна ставка за кредитом є фіксованою. Визначення розміру процентної ставки, яка встановлюється для окремих видів кредитів, визначених пп.2.1. цих Правил, відбувається за наступними критеріями – виходячи з ринкових тенденцій, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом та попереднього досвіду надання кредитів клієнтам Установи за умови збереження доходності на рівні, який забезпечує безбиткову діяльність Установи.

Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Установою в односторонньому порядку. Умова договору щодо права Установи змінювати розмір фіксованої процентної ставки в односторонньому порядку є нікчемною.

Розмір фіксованої процентної ставки для окремих видів кредитів встановлюється Наглядовою радою Установи.

2.4. Кредитний договір, окрім обов'язкових положень, визначених законодавством, повинен містити:

- 1) порядок нарахування та сплати процентів (методи нарахування процентів, періодичність сплати процентів та форму розрахунку);
- 2) інформацію про забезпечення кредиту;
- 3) графік повернення основної суми кредиту та погашення процентів за ним;
- 4) строк, протягом якого Установа зобов'язана надати кредит позичальнику.

Примірні кредитні договори є Додатками №1, №2 до цих Правил.

2.5. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.

2.6. Установа здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотриманням вимог чинного законодавства України.

2.7. Оформлення і видача кредиту клієнту можлива лише після здійснення його ідентифікації, верифікації та вжиття інших заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та подання клієнтом Установі офіційних документів або їхніх копій, засвідчених в установленому порядку (якщо інше не передбачено законодавством).

2.8. Анкета-заява про надання кредиту повинна містити:

- для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії. Інформацію про місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні), номери телефонів, дані про роботу (назва організації, посада, стаж, номер телефону організації та безпосереднього керівника), сімейний стан, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме суму кредиту, термін користуванням кредитом, запропоноване забезпечення, цільове використання кредиту, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо;

- для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно

до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності). Інформацію про місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні), місцезнаходження діяльності фізичної особи - підприємця, номери телефонів, види діяльності, кількість працюючих, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби; стаж роботи, сімейний стан, інформацію про щомісячні доходи позичальника та членів його родини, інформацію щодо кредиту, а саме суму кредиту, термін користуванням кредитом, запропоноване забезпечення, цільове використання кредиту, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо;

- для юридичної особи - повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка, а також інша інформація, необхідна для вивчення клієнта, інформацію про структуру власності. Інформацію про види діяльності, інформацію про наявні ліцензії та дозволи, інформацію про поточну діяльність: обсяги реалізації, інформацію про наявні основні засоби, стаж діяльності, інформацію щодо кредиту, а саме суму кредиту, термін користуванням кредитом, запропоноване забезпечення, цільове використання кредиту, інформацію про досвід отримання кредитів в минулому, а також інформацію про наявну кредиторську заборгованість на момент подання заяви тощо.

2.9. Оцінка платоспроможності клієнта включає в себе аналіз:

- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
- інформації про клієнта

2.10. Установа самостійно визначає кредитну політику. При проведенні кредитної політики Установа виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Установи, її учасників та клієнтів, а також самостійно визначає порядок використання коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок та плати за надання, користування та обслуговування кредиту.

3. Порядок укладання договорів.

3.1. Для одержання кредиту клієнт звертається до Установи та надає офіційні документи (або їхні копії, засвідчені в установленому порядку), чинні (дійсні) на момент їх подання.

3.2. Оцінка платоспроможності клієнта здійснюється на підставі наданих ним документів, а також на підставі інформації, отриманої від клієнта та з інших не заборонених законодавством джерел.

Для проведення оцінки платоспроможності клієнт надає до Установи копії та оригінали наступних документів з дотриманням відповідних вимог до їх змісту: для фізичних осіб - Анкету-заяву про надання кредиту; паспорт або документ, що його заміняє (паспорт або документи, що його заміняють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актам України); довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру; документ, що підтверджує отримані споживачем доходи (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності); у випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається – довідка про заробітну плату, довідка про пенсію та/або декларація про доходи фізичної особи та/або звіт суб'єкта підприємницької діяльності.).

Для фізичних осіб - підприємців, крім документів зазначених в абзаці 2 цього пункту, Установі надаються належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію єдиного соціального внеску; наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність, тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

При наданні кредитів фермерським господарствам та юридичним особам Установі надаються: Анкета-заява про надання кредиту; належним чином завірені копії та оригінали документів (для огляду), що підтверджують державну реєстрацію такого фермерського господарства чи юридичної особи; довідку з ЄДРПОУ; документи, що підтверджують реєстрацію платника податків; довідку про відсутність заборгованості по сплаті обов'язкових платежів та зборів; наявні ліцензії та дозволи; податкову та фінансову звітність за останні 12 місяців тощо. Завірені копії документів додаються до заяви на отримання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

За рішенням Наглядової ради перелік документів, необхідний для проведення аналізу платоспроможності клієнта, може бути змінений. У випадку недостатності інформації в наданих документах для прийняття рішення про надання кредиту Установа має право вимагати від клієнта надання й інших документів крім перелічених вище та визначених рішенням Наглядової ради.

3.3. З паспорта громадянина України робиться копія. Далі уповноважений співробітник здійснює перевірку документів і відомостей, зазначених у документах та анкеті-заяві.

Уповноважений співробітник Установи проводить ідентифікацію та верифікацію у присутності клієнта, робить копії документів, на підставі яких проводилася ідентифікація та верифікація. Копії завіряються підписами клієнта з зазначенням «згідно з оригіналом».

При перевірці відомостей уповноважений співробітник Установи з'ясовує за допомогою бази кредитних справ історію взаємин клієнта з Установою та з іншими фінансовими установами. Далі уповноважений співробітник підтверджує відомості про клієнта, у тому числі перевіряє достовірність робочого номера телефону та іншої контактної інформації.

3.4. Всі документи клієнта розглядаються кредитним комітетом.

3.5. При здійсненні діяльності з надання кредитів через відокремлені підрозділи (філії) Установи (за наявності) оцінку платоспроможності клієнта та первинний аналіз документів, зазначених в цих Правилах, здійснює уповноважена особа відокремленого підрозділу (філії), яка подає на розгляд кредитного комітету Анкету-заяву на отримання кредиту, передану в головний офіс Установи. Після прийняття рішення кредитним комітетом уповноважена особа відокремленого підрозділу (філії) має право на укладення кредитного договору та договорів забезпечення кредиту.

3.6. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень за ними становлять від 1 до 30 календарних днів. Строки розгляду заяв про надання кредитів та прийняття рішень за ними можуть бути змінені за окремим рішенням Наглядової ради Установи.

Рішення кредитного комітету про надання кредиту або відмову в наданні кредиту фіксується в протоколі засідання Кредитного комітету.

3.7. Після позитивного рішення кредитного комітету про надання кредиту кредитний договір та необхідні договори забезпечення мають бути підписані сторонами. В разі, якщо одна зі сторін правовідносин відмовляється від підписання договору забезпечення кредиту, кредитний договір вважається недійсним і кредит клієнту не надається.

У разі первинної відмови при зверненні клієнта повторно за отриманням кредиту він повинен надати документи та інформацію знову. При цьому факт прийняття Установою рішення про видачу кредиту не гарантує прийняття такого ж рішення в майбутньому при повторному зверненні.

3.8. Уповноважений співробітник Установи направляє підписаний клієнтом кредитний договір та договори забезпечення на підпис директору Установи або особі, якій директором Установи надано повноваження підписувати договори.

3.9. Надання кредиту здійснюється відповідно до умов кредитного договору.

3.10. Установа надає клієнтам – споживачам (позичальникам) детальний перелік складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною у договорі про споживчий кредит), наведеного в Додатку № 3 до цих Правил, у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх супровідних послуг кредитодавця (за наявності), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб (за наявності) за кожним платіжним періодом.

Установа має право не надавати графік платежів у разі кредитування у вигляді кредитної лінії.

Реальна річна процентна ставка за договором про споживчий кредит (далі - реальна річна процентна ставка) розраховується в процентах з використанням такої формули:

$$ЧСК = \sum_{t=1}^n \frac{Потік_t}{(1+d)^t} ,$$

де ЧСК - чиста сума кредиту, тобто сума коштів, які видаються споживачеві або перераховуються на рахунок отримувача в момент видачі кредиту, розрахована як загальний розмір кредиту (ЗРК), який визначено згідно з умовами договору про споживчий кредит, мінус сума всіх платежів споживача за

супровідні послуги за кредитом на дату видачі кредиту, включаючи комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, сплачені за рахунок власних коштів споживача та за рахунок споживчого кредиту;

d - реальна річна процента ставка, яка точно дисконтує всі майбутні грошові платежі споживача за кредитом до чистої суми виданого кредиту;

Σ - знак суми;

t - порядковий номер періоду дії договору про споживчий кредит (місяць або день);

n - загальна залишкова кількість періодів дії договору про споживчий кредит (місяців або днів) на дату розрахунку;

Потік t - сума коштів, яку споживач сплачує кредитодавцю, кредитному посереднику (за наявності) та третім особам за споживчим кредитом. До Потіку включаються платежі в погашення основного боргу за споживчим кредитом, проценти за користування ним, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, які сплачуються відповідно до умов отриманого кредиту та пов'язані з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту.

Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами договору про споживчий кредит, та що Установа і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.

4. Моніторинг кредитних договорів.

4.1. Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою Установи. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця.

4.2. У випадку виявлення прострочення платежів уповноважена особа вживає заходи:

1) З моменту виявлення простроченості за кредитом уповноважена особа для добровільного виконання позичальником своїх договірних зобов'язань:

а) в термін до 35 днів прострочення – здійснює позичальникові нагадування про необхідність виконання договірних зобов'язань в телефонному режимі;

б) в термін від 35 до 65 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) листи – нагадування;

в) в термін від 65 до 95 днів прострочення – надсилає позичальнику та/або поручителю/заставаодавцю (у разі його наявності) досудові листи – попередження.

2) У випадку, якщо попередні заходи не призвели до сплати боргу, Установа вдається до дій, що спрямовані на стягнення боргу примусовим шляхом, в порядку передбаченому законодавством. Перед їх вчиненням Установа:

а) визначає на підставі кредитного договору суму заборгованості. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів. Також, після зупинення нарахування процентів, за рішенням кредитного комітету, на підставі обґрунтованої заяви позичальника, може застосовуватися реструктуризація заборгованості;

б) визначає шляхи звернення стягнення на забезпечення кредитного договору, у разі наявності такого забезпечення, або звернення стягнення на майно позичальника;

в) вживає заходи для встановлення місця знаходження позичальника.

Стягнення боргу примусовим шляхом здійснюється з використанням відповідних правових механізмів та процесуальних форм, передбачених чинним законодавством.

3) В окремих випадках за обґрунтованим рішенням кредитного комітету Установа може відстрочити застосування щодо позичальника заходів примусового стягнення боргу з дотриманням передбачених законодавством процесуальних строків. При цьому, за рішенням кредитного комітету може застосовуватися зупинення нарахування процентів та реструктуризація заборгованості.

5. Фінансовий моніторинг

5.1. Установа є суб'єктом первинного фінансового моніторингу. В своїй діяльності Установа керується законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, правилами проведення внутрішнього фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами з питань фінансового моніторингу.

5.2. Виконавчий орган Установи здійснює організаційне забезпечення виконання завдань та обов'язків, покладених на Установу як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, але не виключно, шляхом встановлення правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу, призначення працівника, відповідального за його проведення та підзвітного тільки виконавчому органу Установи.

6. Ідентифікація та верифікація одержувача фінансової послуги.

6.1. Установа здійснює ідентифікацію та верифікацію особи клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Установа не вступає в договірні відносини з анонімними особами, забезпечує дотримання в своїй діяльності інших вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

6.2. У разі якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені, Установа повинна ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція. У разі наявності при здійсненні ідентифікації та верифікації мотивованої підозри щодо надання клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання клієнтом інформації з метою введення в оману, Установа надає інформацію про фінансові операції клієнта спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

6.3. Для ідентифікації, верифікації і вжиття заходів, передбачених законодавством для підтвердження особи клієнта та для забезпечення спроможності Установи виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу Установа може витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації цієї особи, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

6.4. Установа не має права звертатися без згоди клієнта за інформацією про його фінансовий стан до третіх осіб, пов'язаних із клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними чи іншими зв'язками.

6.5. Ідентифікація не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції клієнтом, який раніше був ідентифікований або верифікований згідно з вимогами закону.

III. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТІ ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

1. Установа забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених договорів у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2. Облікова та реєструюча системи Установи забезпечують облік та реєстрацію договорів в електронному та паперовому вигляді.

3. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Установою журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, складання та подання Установою звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

4. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та має обов'язково містити таку інформацію:

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

- розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансової послуги та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи (внесення до каси Установи);

- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

У разі необхідності юридична особа може доповнити журнал обліку укладених та виконаних договорів додатковою інформацією.

5. Картки обліку виконання договорів мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії договору;
- прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - клієнта;
- найменування юридичної особи - клієнта;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) Клієнта;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - Клієнта;
- вид фінансового активу, який є предметом договору;
- відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

- * дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
- * суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
- * суму винагороди;
- * суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
- * загальну суму коштів та/або фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки.

6. Журнал та картки обліку в електронному вигляді ведуться Установою з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Порядок зберігання Установою інформації журналу та карток обліку в електронному вигляді забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

7. Облікова та реєструюча системи Установа забезпечують формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

8. Документи, що утворюються в діяльності Установи, зберігаються з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема, Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів, затверджених наказом Міністерства юстиції України № 578/5 від 12 квітня 2012 року.

9. Договори та пов'язані документи, в тому числі щодо результатів здійснюваної у відповідності до чинних правил оцінки фінансового стану клієнта, зберігаються окремо від інших договорів протягом не менше 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

IV. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ.

1. До службової інформації відноситься будь-яка наявна в розпорядженні Установи інформація, що не є загальнодоступною, і яка ставить осіб, що володіють такою інформацією в силу свого службового становища, обов'язків або договору, укладеного з Установою, у переважне становище в порівнянні з іншими особами.

2. Особи, що володіють службовою інформацією, не мають права передавати її третім особам.

3. Порядок роботи зі службовою інформацією, яка відноситься до відомостей конфіденційного характеру, регламентується та здійснюється відповідно до внутрішніх документів Установи.

4. Співробітники (посадовці) Установи не мають права використовувати в особистих цілях і/або передавати не уповноваженим на те особам службову інформацію.

5. Процедура захисту робочих місць співробітників Установи і місць зберігання документів, що містять службову інформацію, від безперешкодного доступу, спостереження й неправомірного використання, передбачає наступні заходи:

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

6. Віднесення, порядок доступу та припинення доступу до інформації з обмеженим доступом здійснюється у відповідності з внутрішніми документами Установи та чинного законодавства.

7. Перелік осіб, порядок доступу та умови припинення доступу до службової інформації можуть врегульовуватись договором, що укладається з дотриманням вимог чинного законодавства.

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

V. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УСТАНОВИ.

1. Доступ до інформації забезпечується шляхом:
 - а) систематичного та оперативного оприлюднення інформації:
 - в офіційних друкованих виданнях;
 - на офіційних веб-сайтах в мережі Інтернет;
 - на єдиному державному веб-порталі відкритих даних;
 - будь-яким іншим способом.
 - б) надання інформації за запитами на інформацію.
2. Інформацією з обмеженим доступом є:
 - 1) конфіденційна інформація;
 - 2) таємна інформація;
 - 3) службова інформація.
3. Установа має розкривати:
 - 1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається у відповідності до чинного Законодавства;
 - 2) звітні дані (інші, ніж фінансова і консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог чинного Законодавства та прийнятих нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
 - 3) інформацію, що надається клієнтам відповідно до вимог до статті 12 Закону України про фінпослуги.

3. Клієнти мають право на отримання інформації щодо діяльності Установи в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації».

Установа розкриває клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності. Така інформація, зокрема, включає:

 - 1) перелік послуг, що надаються фінансовою установою, порядок та умови їх надання;
 - 2) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
 - 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

На вимогу клієнта Установа в порядку, визначеному законодавством, надає таку інформацію:

 - 1) відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
 - 2) перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
 - 3) перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Установи перевищують п'ять відсотків;
 - 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.
4. Перед укладенням договору про надання фінансових послуг Установа надає клієнту інформацію, визначену п. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
5. У випадках надання та обслуговування споживчих кредитів Установа дотримується вимог законодавства щодо споживчого кредитування, в тому числі щодо надання інформації споживачу до укладення договору про споживчий кредит.
5. Інформація, що надається клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.
6. Установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог діючого законодавства України.

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

1. Установа запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Установи, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.
- Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:
- надані Установою фінансові послуги;
 - операції, вчинені на виконання укладених договорів;
 - ефективність надання фінансових кредитів (в розрізі строків, суми кредиту) 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 України;
 - ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Установи.
2. Основним завданням внутрішнього контролю Установи є:
- дотримання правил, планів, процедур, законів України;
 - збереження активів;
 - забезпечення достовірності та цілісності інформації;
 - економічне та раціональне використання ресурсів Установи;
 - досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Установи.
3. Внутрішній контроль Установи здійснюється уповноваженими працівниками та відповідальними особами Установи і включає виконання наступних заходів:
- реєстрація вхідної інформації щодо контрагентів;
 - первинний аналіз економічної доцільності надання певних підвидів кредитів;
 - суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення договорів;
 - перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладення та виконання договорів, в тому числі щодо оцінки фінансового стану клієнта;
 - перевірка повноти реєстрації вхідної інформації;
 - аналіз фінансово - правових наслідків укладення договорів;
 - оцінка ризиків та причин їх виникнення;
 - супроводження та контроль за виконанням договорів;
 - перевірка внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Установи;
 - оцінка здатності відповідних відділів Установи належним чином зберігати активи;
 - оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;
 - оцінка здатності працівників Установи досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;
 - виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Установи за наслідками здійснених контрольних заходів;
 - організація семінарів та навчання працівників Установи з метою поліпшення їх фахового рівня.
- Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Установи встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, посадових інструкцій, затверджених керівником Установи, та згідно вимог чинного законодавства України.
4. Контроль, що здійснюється керівником Установи, базується як на аналітичній інформації, поданій службовцями та фахівцями, так і на основі власних контрольних заходів, а саме:
- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Установи зі Статутом, та внутрішніми Правилами (правилами) Установи та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків;
 - перевірка дослідження компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
 - аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективності заходів Установи з формування та використання резервів;
 - стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
 - конкурентоспроможність Установи;
 - складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх фінансова ефективність;
 - раціональність витрат на утримання Установи;
 - ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Установи;
 - адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
 - доцільність та можливість здійснення організаційних та процедурних змін Установи.

VII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ УСТАНОВИ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ.

1. Службові (посадові) особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть дисциплінарну, матеріальну (за КЗпП), адміністративну, кримінальну, цивільну відповідальність на підставах та в межах, визначених законодавством України.
2. Службові (посадові) особи Установи зобов'язані:

- належним чином виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цього Правила та внутрішніх документів Установи;
 - керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
 - не завдавати шкоди інтересам Установи, не порушувати прав та інтересів клієнтів Установи.
3. Керівник та працівники Установи повинні забезпечити конфіденційність проведення операцій з надання кредитів та інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю або конфіденційну інформацію.
4. Посадові особи, які допустили порушення умов цього Правила несуть відповідальність згідно із законодавством України.

VIII. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ УСТАНОВИ

1. В Установі на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.
2. Відділ по роботі з клієнтами. Надає інформаційні, консультаційні послуги клієнтам Установи. Веде облік клієнтів які уклали кредитні договори з Установою. Консультує та обслуговує цих клієнтів. Здійснює роботу з потенційними споживачами з питань фінансових послуг, що надаються Установою.
3. Кредитний відділ здійснює облік кредитних договорів. Здійснює контроль за якістю кредитного портфеля, контроль за сплатою процентів та поверненням кредитів.
4. Відділ з претензійної роботи організує та здійснює заходи зі стягнення прострочених кредитів. Веде роботу по поверненню прострочених кредитів, готує позовні заяви та веде облік судових справ, бере участь в судових справах, веде роботу з виконавчою службою, аналізує і узагальнює результати розгляду судових справ.
5. Бухгалтерія забезпечує ведення бухгалтерського обліку згідно діючого законодавства України. Формує та забезпечує своєчасне надання бухгалтерської, фінансової та іншої звітності користувачам відповідної звітності.

IX. ВИМОГИ ЩОДО ВЗАЄМОДІЇ ІЗ СПОЖИВАЧАМИ ТА ІНШИМИ ОСОБАМИ ПРИ ВРЕГУЛЮВАННІ ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ (ВИМОГИ ЩОДО ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ)

1. Взаємодія Установи зі споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості може здійснюватися виключно шляхом:
 - 1) безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі);
 - 2) надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника Установи шляхом використання програмного забезпечення або технологій;
 - 3) надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.
2. Під час першої взаємодії з споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у рамках врегулювання простроченої заборгованості Установа зобов'язана повідомити:
 - 1) своє повне найменування, номер телефону для здійснення зв'язку та адресу (електронну або поштову) для листування;
 - 2) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка здійснює взаємодію із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, або зазначення про використання для взаємодії програмного забезпечення або технології, якщо взаємодія здійснюється без залучення працівника Установи;
 - 3) правову підставу взаємодії;
 - 4) розмір простроченої заборгованості (розмір кредиту, проценти за користування кредитом, розмір комісії та інших платежів, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням і поверненням кредиту), розмір неустойки та інших платежів, що стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит або відповідно до закону. У разі звернення відповідно до договору про споживчий кредит до третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, інформація про розмір простроченої заборгованості повідомляється лише за наявності згоди

споживача (позичальника) на передачу інформації про наявність простроченої заборгованості таким особам.

3. На вимогу споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя зобов'язана протягом семи робочих днів після першої взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості (якщо інший строк не встановлено законом) надати документи, що підтверджують інформацію, зазначену у підпункті 4 пункту 2 цього розділу, особисто або шляхом направлення листа на зазначену в договорі про споживчий кредит адресу (електронну або поштову), або в інший визначений таким договором спосіб.

Установа не має права за власною ініціативою повторно взаємодіяти із споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем до моменту надання підтвердних документів, передбачених абзацом першим пункту 3 цього розділу.

Моментом надання відповідних підтвердних документів є будь-який із таких:

1) момент отримання Установою підтвердження направлення споживачу (позичальнику), його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю або майновому поручителю підтвердних документів - у разі направлення таких документів електронною поштою;

2) 23 година 59 хвилин десятого робочого дня з дня направлення Установою рекомендованого поштового відправлення з описом вкладення, що містило відповідні підтвердні документи, або момент отримання повідомлення про вручення зазначеного поштового відправлення, якщо таке повідомлення отримано Установою зазначеного 10-денного строку.

5.9.4. Установа зобов'язана здійснювати у встановленому Національним банком України порядку фіксування кожної безпосередньої взаємодії зі споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео-та/або звукозаписувального технічного засобу з метою захисту правового інтересу учасників врегулювання простроченої заборгованості. Установа зобов'язана попередити споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про таке фіксування.

Установа зобов'язана зберігати всі носії інформації, на яких зафіксовано взаємодію із споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (у тому числі за допомогою технічних засобів), протягом трьох років після такої взаємодії.

Установа може здійснювати обробку виключно персональних даних споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, обов'язок з обробки яких покладений на неї законом, а також персональних даних, що містяться у матеріалах та даних, зібраних у процесі взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості.

При врегулюванні простроченої заборгованості Установі забороняється здійснювати обробку персональних даних третіх осіб, у тому числі близьких осіб споживача (позичальника), які не надали згоди на обробку їхніх даних, а також таких даних про споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію:

- 1) щодо графіка його роботи;
- 2) щодо місця та часу відпочинку;
- 3) щодо поїздок у межах та за межі України;
- 4) щодо місця та часу зустрічі з рідними, друзями та іншими особами;
- 5) щодо інформації, розміщеної в соціальних мережах;
- 6) щодо стану здоров'я;
- 7) щодо політичних поглядів та релігійних переконань;
- 8) щодо членства у партіях та громадських об'єднаннях;

9) фото та відеоматеріалів із зображенням споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію (крім випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів для виконання передбачених законодавством обов'язків, а також випадків створення, зберігання, використання таких фото- та/або відеоматеріалів на підставі письмової згоди споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію).

5.9.5. Установа зобов'язана дотримуватися вимог щодо взаємодії зі споживачами (позичальниками) під час врегулювання простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).

Установі при врегулюванні простроченої заборгованості забороняється:

1) здійснювати дії, що зазіхають на особисту гідність, права, свободи, власність споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя та/або інших осіб, ставлять під загрозу життя, здоров'я, ділову репутацію зазначених осіб, а також використовувати погрози, шантаж, вчиняти інші незаконні (неправомірні) дії стосовно зазначених осіб;

2) вводити споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, в оману щодо:

а) розміру, характеру та підстав виникнення простроченої заборгованості, а також наслідків, що настануть для споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, у разі невиконання умов договору про споживчий кредит;

б) передачі питання про погашення простроченої заборгованості на розгляд суду, можливості застосування до боржника заходів адміністративного і кримінального переслідування;

3) з власної ініціативи взаємодіяти із споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами у період з 20 до 9 години, а також у вихідні, святкові і неробочі дні;

4) взаємодіяти із споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, та/або з їхніми близькими особами більше двох разів на добу, крім випадків додаткової взаємодії за їхньою власною ініціативою. Взаємодія за допомогою засобів зв'язку вважається такою, що відбулася, 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 про споживчий кредит або відповідно до закону;

5) приховувати інформацію про номер контактного телефону, з якого здійснюється дзвінок або надсилається повідомлення споживачу (позичальнику), його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю, третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, про поштову адресу або адресу електронної пошти, з якої надсилається повідомлення, про відправника поштового або електронного повідомлення;

б) використовувати функцію (сервіс) автоматичного додзвону до споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, третіх осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, протягом більше 30 хвилин на добу;

7) використовувати на конвертах або повідомленнях, що надсилаються споживачу (позичальнику), його близьким особам, представнику, спадкоємцю, поручителю, майновому поручителю або третім особам, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, зображення, що можуть бути сприйняті як такі, що містять погрозу, розміщувати на конвертах або повідомленнях відомості, що прямо чи опосередковано вказують на наявність заборгованості, використовувати написи "виконавчий документ", "рішення про стягнення", "повідомлення про виселення" тощо, а також найменування органів державної влади, у тому числі осіб, які здійснюють повноваження у сфері примусового виконання рішень;

8) будь-яким чином повідомляти третіх осіб (крім осіб, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію) про заборгованість споживача (позичальника) або здійснювати взаємодію з цими особами таким чином, щоб їм стала відома або могла стати відомою інформація про заборгованість споживача (позичальника), крім випадків взаємодії з особою, стосовно якої споживач надав згоду на передачу їй інформації про наявність простроченої заборгованості, а також інших випадків, передбачених законом;

9) вимагати від споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя, а також його роботодавця та/або інших осіб прийняти на себе зобов'язання щодо простроченої заборгованості, якщо інше не передбачено договором про споживчий кредит або законом;

10) вчиняти дії, що завдають шкоду репутації, у тому числі діловій репутації споживача (позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, або погрожувати вчиненням таких дій;

11) вимагати погашення заборгованості в інший спосіб, ніж передбачено договором про споживчий кредит або законом;

12) за власною ініціативою будь-яким чином взаємодіяти із споживачем (позичальником) або його близькими особами, якщо споживач (позичальник) письмово, шляхом надання всіх належним чином оформлених підтвердних документів, повідомив, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його представник;

13) проводити особисті зустрічі із споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, без попереднього погодження таких зустрічей відповідною особою;

14) будь-яким чином взаємодіяти з приводу укладеного споживачем (позичальником) договору про споживчий кредит з особами (крім споживача (позичальника), його представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя), які не надали згоди на таку взаємодію.

5.9.6. Установа має право для донесення до споживача (позичальника) інформації про необхідність виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит при врегулюванні простроченої заборгованості взаємодіяти з третіми особами, персональні дані яких передані Установі споживачем (позичальником), у процесі укладення, виконання та припинення договору про споживчий кредит. Обов'язок щодо отримання згоди таких третіх осіб на обробку їхніх персональних даних до передачі таких персональних даних Установі покладається на споживача (позичальника). Якщо під час першої взаємодії Установи з такою третьою особою вона висловила заборону на здійснення обробки її персональних даних, Установа негайно припиняє здійснення такої обробки.

5.9.7. Не допускається безпосередня взаємодія з ініціативи Установи, спрямована на повернення простроченої заборгованості, зі споживачем (позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, з моменту отримання документів, які свідчать, що така особа:

- 1) є недієздатною особою або особою, обмеженою в дієздатності;
- 2) перебуває на стаціонарному лікуванні в закладі охорони здоров'я;
- 3) є особою з інвалідністю I групи;
- 4) є неповнолітньою особою.

У разі неподання документів, що підтверджують наявність вищезазначених обставин, їх наявність вважається непідтвердженою.

**ПРИМІРНИЙ КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР №
(не споживчий)**

м. Дніпро /дата складання/
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредитна установа "КАПІТАЛ-КРЕДИТ", (далі – «Кредитодавець»), в особі Директора
_____ , що діє на підставі Статуту, з однієї сторони,
та _____ /прізвище, ім'я, по батькові/ (далі – «Позичальник»)
(назва підприємства, установи, організації)
в особі _____
(посада, прізвище, ім'я, по батькові що діє від юридичної особи)

що діє на підставі _____
(статуту, довіреності, положення тощо)
zareєстрований (на) за адресою: _____ /адреса за паспортом/
що мешкає за адресою: _____ /адреса фактичного місця проживання/
паспорт: _____ /паспортні дані/
ідентифікаційний код: _____ з другої сторони, разом по тексту - «Сторони»,
уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. СТРОК ДОГОВОРУ.

1.1. За цим Договором Кредитодавець надає Позичальникові грошові кошти у кредит (за типом кредит) загальний розмір яких складає _____ /сума кредиту/ _____ /сума кредиту прописом/ та на умовах, встановлених цим договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти (відсотки) за користування кредитом, нараховані згідно розділу 4 цього Договору.

1.2. Кредитодавець зобов'язаний видати кредит Позичальнику протягом 5 робочих днів з дня підписання Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання обов'язків Позичальника за даним Договором.

1.3. Кредитодавець надає Позичальнику кредит на умовах строковості, зворотності, платності, забезпеченості у відповідності до умов цього Договору та цільового характеру використання кредитних коштів.

1.4. Мета отримання кредиту - _____ /вказати мету кредиту/.

1.5. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві. Ненадання Позичальником реквізитів рахунку в банку (надання реквізитів з помилками) або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту, передбаченого п. 6.1. цього Договору, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.2.

1.6. Датою надання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів (відсотків) вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

1.7. Строк дії договору _____ місяців з _____ /дата складання/ до _____ /дата закінчення договору/ Це є строком, в межах якого Позичальник зобов'язаний повернути кредит та сплатити проценти (відсотки), передбачені умовами Договору (строк, на який надається кредит).

1.8. Якщо на дату закінчення строку, вказаного в п. 1.7., є неповернений залишок кредиту і Кредитодавець до закінчення цього строку не звернувся до суду із позовною заявою про стягнення заборгованості за Договором, строк дії цього Договору автоматично продовжується на _____ місяці, тобто до _____ /дата/ з урахуванням положень п. 1.9. цього Договору.

1.9. Якщо додатковими Договорами до цього Договору Сторони не узгодили інший графік повернення кредиту та сплати процентів (відсотків) на період після закінчення строку, зазначеного в п. 1.7., неповернена після закінчення цього строку сума кредиту надалі сплачується Позичальником рівними частинами щомісячно

до _____ числа кожного місяця та має бути повністю повернена до закінчення строку, на який продовжено строк дії Договору.

В дати повернення кредиту також сплачуються проценти (відсотки), які нараховуються в порядку, визначеному розділом 4 цього Договору.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Права та обов'язки Кредитодавця

2.1.1. Кредитодавець має право:

- 1) вимагати від Позичальника надання усіх необхідних документів для здійснення перевірки цільового використання кредиту;
- 2) вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальником перед Кредитодавцем за цим Договором;
- 3) вимагати дострокового повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), у разі затримання сплати частини кредиту та/або процентів (відсотків) щонайменше на один календарний місяць;
- 4) надавати інформацію про Позичальника, передбачену Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до ТОВ «Українське бюро кредитних історій» для формування останнім кредитної історії Позичальника. Підписанням цього Договору Позичальник дає згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначене бюро кредитних історій інформації щодо себе;
- 5) кредитодавець має право на обробку персональних даних Позичальника, які були та будуть надані Кредитодавцю, у тому числі третіми особами, з метою організації та надання Позичальнику фінансової послуги передбаченої цим Договором;
- 6) вимагати від Позичальника повернення суми кредиту, процентів (відсотків) за користування кредитом в повному обсязі та виконання усіх інших зобов'язань, передбачених цим Договором;

7) відмовити в наданні кредиту на підставі:

- ненадання Позичальником документів та відомостей про себе та свій фінансовий стан;
- отриманої інформації з офіційних джерел.

Позичальник має право отримати відповідну інформацію після звернення до Кредитодавця.

8) відступити право вимоги за цим Договором.

2.1.2. Кредитодавець зобов'язаний:

- 1) Повідомляти Позичальника про зміну власного місцезнаходження в п'ятнадцятиденний строк з моменту настання таких змін - письмово або шляхом розміщення на власній веб-сторінці чи в друкованих засобах масової інформації.
- 2) у разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором за п'ятнадцять днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів (відсотків) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, розглянути таке звернення впродовж сіми днів та впродовж п'яти днів дати чітку і однозначну відповідь.

2.2. Права та обов'язки Позичальника

2.2.1. Позичальник має право:

- 1) вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України;
- 2) письмово звернутися до Кредитодавця за п'ятнадцять днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів (відсотків)) щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень;
- 3) повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів;

2.2.2. Позичальник зобов'язаний:

- 1) використати кредит за цільовим призначенням, визначеним п. 1.4 цього Договору;
 - 2) погашати кредит та сплачувати проценти (відсотки) в порядку, визначеному розділом 4 цього Договору. Також, у випадку неналежного виконання умов Договору по погашенню заборгованості, сплатити всі витрати Кредитодавця пов'язані із стягненням заборгованості з Позичальника (в т.ч. витрати на правову допомогу, судовий збір, експертизи, поштові витрати, публікації тощо);
 - 3) надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту;
 - 4) укласти договір щодо забезпечення виконання своїх зобов'язань перед Кредитодавцем за цим Договором;
 - 5) на протязі дії Договору надавати Кредитодавцю по його усному або письмовому зверненню та у вказаний строк повну і достовірну інформацію щодо свого платіжного стану, та інші відомості з цього Договору. У разі зміни фінансового, майнового, сімейного стану, місця реєстрації/перебування, паспортних даних чи при виникненні будь-яких обставин, котрі вплинуть на платіжний стан Позичальника (зміна місця роботи тощо), письмово повідомити Кредитодавця не пізніше п'яти робочих днів з моменту виникнення цих обставин та/або настання таких змін.
 - 6) у разі дострокового повернення кредиту сплатити Кредитодавцю проценти (відсотки) за фактичний період користування кредитом.
- 2.3. Сторони можуть реалізовувати права та виконувати обов'язки, передбачені іншими розділами цього Договору та чинним законодавством.

3. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЩОДО ДІЙСНОСТІ УМОВ ДОГОВОРУ

3.1. При укладенні даного Договору Позичальник стверджує, що:

- 1) він є повністю дієздатним і щодо нього немає рішень судів (що набрали законної сили і не скасовані іншим рішенням) про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про подання заяв до суду з вказаними вимогами;
- 2) його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;
- 3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;
- 4) він чітко усвідомлює всі умови цього Договору та не перебуває під впливом помилки чи обману;
- 5) він вважає умови Договору вигідними для себе;
- 6) документи, подані ним для отримання кредиту, є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі документів;
- 7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором, належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває;

3.2. При невиконанні своїх обов'язків згідно умов цього Договору Позичальник відповідає усім своїм майном та власними грошовими коштами для погашення заборгованості, погашення понесених Кредитодавцем збитків, а саме, судові збитки, послуги нотаріуса та адвоката.

4. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ ТА НАРАХУВАННЯ/СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ (ВІДСОТКІВ)

4.1. Нарухування процентів (відсотків) за Договором здійснюється за строк користування кредитом. Проценти (відсотки) нараховуються у відсотках від суми кредиту з дня надання кредиту Позичальнику (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця або видачі готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитора або внесення в касу Кредитора готівкою).

4.2. Порядок обчислення процентів (відсотків) за користування кредитом: /згідно умов кредитування/

Тип процентної ставки є фіксованим.

Сплата кредиту та нарахованих процентів (відсотків) здійснюється згідно нижче наведеного графіку платежів.

Погашення заборгованості за Договором здійснюється щомісяця у період з _____ по _____ число кожного місяця.

ГРАФІК ПЛАТЕЖІВ ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ (ВІДСОТКІВ)

Сторони погоджують такі строки та розміри погашення кредиту та сплати процентів (відсотків):

Дата платежу		Сума частини кредиту, що повертається, грн.	Сума процентів (відсотків) за користування кредитом, грн.	Разом платіж, грн.	Залишок за кредитом, грн.
/дата складання/					
1	До _____ 20__ р.				
2	До _____ 20__ р.				
3	До _____ 20__ р.				

...	До /дата закінчення договору/			
-----	-------------------------------	--	--	--

4.3. Прострочення платежів повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), передбачених та нарахованих згідно з п. 4.2. Договору, не зупиняє подальше нарахування процентів (відсотків), крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

4.4. Сторони дійшли до згоди, що при порушенні Позичальником строків сплати чергових платежів, вказаних в п. 4.2. цього Договору (в графіку платежів), а у випадку продовження дії Договору згідно з п. 1.8. - платежів, вказаних в п. 1.9. Договору, розмір процентів (відсотків) за користування кредитом складає __% на день від суми залишку за кредитом за кожен день простроченої заборгованості за кредитом до повного її погашення.

4.5. При порушенні Позичальником строків сплати кредиту Позичальник має право звернутися з письмовою заявою з поясненням обставин щодо порушення строків сплати кредиту та процентів до Кредитодавця, а Кредитодавець має право проводити за з Позичальником реструктуризацію заборгованості за цим Договором, а саме:

- перенесення строків платежів;
- надання Позичальникові відстрочки сплати суми основного боргу;
- продовження строку Договору;
- зміни механізму нарахування процентів (відсотків).

4.6. У разі виникнення заборгованості за цим Договором Сторони погоджують таку послідовність її погашення:

- 1) у першу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості по процентах (відсотках) за користування кредитом;
- 2) у другу чергу здійснюються платежі на погашення заборгованості за кредитом;
- 3) у третю чергу здійснюються поточні платежі згідно пункту 4.2.

4.7. Сторони дійшли добровільної згоди, що розмір процентів (відсотків) за користування кредитом, визначений пунктом 4.4. Розділу 4 цього Договору, не є видом забезпечення виконання зобов'язання Позичальника за цим Договором (тобто не є неустойкою, пенею, штрафом), тому не підлягає зменшенню в порядку ст.551 ЦК України.

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

5.1. Внесення змін та доповнень до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових договорів у письмовій формі.

5.2. Зміни до Договору вступають в дію з дня підписання додаткового договору. Всі зміни та доповнення до цього Договору, підписані обома Сторонами є його складовою і невід'ємною частиною.

5.3. Дія цього Договору припиняється у випадку дострокового розірвання Договору в порядку, визначеному умовами Договору, в інших випадках передбачених законодавством.

5.4 Договір може бути достроково розірваний:

- 1) за ініціативою Позичальника у разі внесення одноразового платежу в розмірі залишку за кредитом до закінчення строку користування кредитом та або частково достроково повертаючи споживчий кредит, шляхом збільшення суми періодичних платежів;
- 2) за ініціативою Кредитодавця у разі невиконання Позичальником умов Договору. При цьому Кредитодавець звертається до Позичальника з письмовою вимогою про повернення кредиту, строк виплати якого не настав, у повному обсязі;
- 3) в судовому порядку: за позовом однієї із Сторін з підстав, обумовлених цим Договором та/або визначених законодавством.

5.5. В усіх випадках дострокового розірвання цього Договору та дострокового повернення кредиту Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю всю суму несплаченого кредиту та нараховані проценти за фактичний строк користування кредитом з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою та умовами, встановленими цим Договором.

6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРОМ

6.1. Для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем за цим Договором Сторони укладають договір _____ /вказати договір застави,поруки, тощо/

6.2. У разі складання Договору застави заставне майно має бути застраховане за рахунок Позичальника і підтверджено відповідним договором страхування. Договір страхування повинен бути чинним протягом усього строку дії кредитного договору.

6.3. Кредит також забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернуто стягнення.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО СТАТУСУ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація, визначена у цьому Договорі, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 30 Закону України „Про інформацію”) та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін.

Кредитодавець має право надавати відомості стосовно Позичальника та цього Договору, що є таємницею фінансової операції, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством та/або у випадках, пов'язаних із захистом прав Кредитодавця за укладеними договорами, або необхідно для реалізації повноважень Кредитодавця за законом, або у випадку виникнення простроченої заборгованості за цим Договором, з метою проведення робіт щодо повернення Позичальником простроченої заборгованості за Кредитом.

7.2. Підписанням цього Договору Позичальник добровільно надає свою безвідкличну згоду на обробку персональних даних Позичальника відповідно до мети обробки та підтверджує, що йому повідомлені його права, мета збору даних та особи, яким передаються його персональні дані відповідно до ст.12 Закону «Про захист персональних даних».

Персональні дані - всі відомості чи сукупність відомостей, що отримані Кредитодавцем чи надані Позичачем, в усній чи письмовій формі, мають бути оброблені без жодних обмежень з метою виконання Кредитною спілкою статутних завдань та вимог законодавства.

7.3. Позичальник - суб'єкт персональних даних не повідомляється у випадку передачі персональних даних Кредитодавцем - володільцем бази персональних даних третій особі.

7.4. Інформація про Позичальника, отримана Кредитодавцем у зв'язку з укладанням, виконанням та припиненням Договору, може бути передана третім особам без згоди Позичальника в порядку передбаченому чинним законодавством.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за Договором сторони несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства.

8.2. У випадках порушення Позичальником грошового зобов'язання Кредитодавець, керуючись ст. ст. 612, 625 ЦКУ, нараховує пеню у розмірі ____% на день від простроченої суми, яка складається з частини кредиту та процентів (відсотків) за користування кредитом, за кожен день прострочення до повного виконання порушеного грошового зобов'язання. Кредит вважається поверненим в момент зарахування остаточної грошової суми на банківський рахунок або внесення в касу Кредитодавця.

8.3. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Позичальник відповідає усім своїм майном та власними грошовими коштами для повернення кредиту та процентів (відсотків) та відшкодування збитків (витрат), понесених Кредитодавцем (судові витрати, витрати на професійну правничу допомогу, юридичні послуги, судовий збір, експертизи, висновки, поштові витрати, публікації, послуги нотаріуса тощо).

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

8.5. Спори, які виникають під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

8.6. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такі спори вирішуються в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

8.7. У випадку смерті Позичальника, яка сталася до закінчення строку, визначеного в п.п. 1.7., 1.8. цього Договору, або до моменту повного виконання зобов'язань щодо повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), всі права та обов'язки за цим Договором переходять до спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Цей Договір укладений згідно з вимогами чинного законодавства України та "Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" ТОВ "Кредитна установа "КАПІТАЛ-КРЕДИТ", чинних на дату підписання цього Договору. Договір набирає чинності з моменту його підписання сторонами.

9.2. Зобов'язання вважаються виконаними, коли Позичальник повернув кредит, проценти за користування кредитом, які нараховувались згідно умов цього Договору.

9.3. Припинення дії Договору здійснюється згідно діючому законодавству України.

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

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

9.6. Позичальник підтверджує, що:

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

– Позичальником отримано всі пояснення, необхідні для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано цей Договір до потреб та фінансової ситуації Позичальника, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для Позичальника, в тому числі в разі невиконання Позичальником зобов'язань за цим Договором;

– інформація надана Кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування

- істотні умови договору сприятливі до його потреб та фінансового стану, та чітко оцінює фінансову складову в разі невиконання ним зобов'язань за цим Договором.

9.7. Цей Договір складено у двох примірниках – один для Позичальника та один для Кредитодавця, які є автентичними та мають однакову юридичну силу.

9.8. Підпис Позичальника в розділі 10 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав один з примірників цього Договору.

9.9. До правовідносин, не врегульованих цим Договором, застосовуються норми законодавства України.

10. ПІДПИСИ, АДРЕСИ ТА ІНШІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ТОВ "Кредитна установа "КАПІТАЛ-КРЕДИТ"

ЄДРПОУ 40248649

поточний рахунок № _____

код банку

Свідоцтво про внесення до Державного реєстру фінансових установ

серія ____ № ____ від _____

Телефон:

Директор

_____/ П.І.Б./

ПОЗИЧАЛЬНИК

/прізвище, ім'я, по батькові/

паспорт (серія, номер, ким і коли виданий):

Адреса реєстрації:

/адреса за паспортом/

Адреса проживання:

/адреса фактичного місця проживання/

Ідентифікаційний код:

Тел.:

_____/ П.І.Б./

Примірний договір споживчого кредиту №

м. _____ /Дата складання/
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа КАПІТАЛ-КРЕДИТ», (далі – «Кредитодавець»), в особі _____ що діє на підставі Статуту, з однієї сторони,
та _____ /прізвище, ім'я, по батькові/ (далі – «Позичальник») зареєстрований (на) за адресою: _____ /адреса за паспортом/
що мешкає за адресою: _____ /адреса фактичного місця проживання/
паспорт: _____ /паспортні дані/
ідентифікаційний код: _____ з другої сторони, разом по тексту - «Сторони», уклали цей договір (далі – «Договір») про наступне:

1. Предмет договору. Порядок та умови надання кредиту.

1.1. За цим Договором Кредитодавець надає Позичальникові грошові кошти у кредит на умовах строковості, зворотності, платності, забезпеченості, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти (відсотки) відповідно до умов Договору.

Загальний розмір наданого кредиту складає _____ /сума кредиту/ _____ /сума кредиту прописом/
Тип кредиту - кредит. Мета отримання кредиту - _____ /вказати мету кредиту/

1.2. Визначення Кредитодавцем можливості укладення договору здійснюється на підставі відповідної заяви Позичальника, у тому числі з використанням засобів дистанційного зв'язку, та оцінки кредитоспроможності Позичальника.

1.3. Кредит надається Позичальнику протягом 5 робочих днів з дня підписання Договору, але не раніше дня оформлення необхідного забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за даним Договором, якщо таке забезпечення передбачене умовами цього Договору. Кредит надається Позичальнику готівкою у касі Кредитодавця або (згідно заяви Позичальника) шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві.

1.4. Ненадання Позичальником реквізитів рахунку в банку, надання реквізитів з помилками або неявка Позичальника за отриманням кредиту готівкою через касу Кредитодавця (чи ухилення іншим способом від отримання кредиту), а також невиконання Позичальником зобов'язання щодо забезпечення кредиту звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 1.3. цього Договору.

1.5. Датою надання кредиту вважається дата видачі Позичальнику суми кредиту готівкою через касу Кредитодавця, а при безготівкових розрахунках – дата списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця. Датою повернення (погашення) кредиту так само як і датою сплати процентів (відсотків) вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках – дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

2. Порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту.

2.1. Кредитодавець має право відмовити в наданні кредиту на підставі наявності обставин, які свідчать, що кредит своєчасно не буде повернений.

2.2. Позичальник має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання грошових коштів.

2.3. Про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі до закінчення строку, вказаного в пункті 2.2. цього Договору.

2.4. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з цим договором, та сплатити проценти (відсотки) за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою п. 6.2. Договору.

2.5. Право на відмову від Договору не застосовується, якщо:

- виконання зобов'язань за Договором забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
- кредит наданий на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Договору, встановленого в п. 2.2 цього Розділу.

3. Права та обов'язки сторін

3.1. Кредитодавець має право:

3.1.1. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором;

3.1.2. Вимагати повернення кредиту, строк виплати якого ще не настав, та сплати нарахованих, але не сплачених Позичальником процентів (відсотків) у разі затримання сплати частини кредиту та/або процентів (відсотків) щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - щонайменше на три календарні місяці.

3.1.3. У випадку порушення Позичальником грошового зобов'язання за цим Договором, Кредитодавець має право застосовувати механізм нарахування процентів (відсотків) згідно з п.п. 8.2. розділу 8 цього Договору.

3.1.4. Здійснювати обробку персональних даних Позичальника, які були та будуть надані Кредитодавцю, у тому числі третіми особами, з метою організації та надання Позичальнику фінансової послуги, передбаченої цим Договором;

3.1.5. Надавати інформацію про Позичальника, передбачену Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до ТОВ «Українське бюро кредитних історій» для формування останнім кредитної історії Позичальника. Підписанням цього Договору Позичальник дає згоду на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через ТОВ «Українське бюро кредитних історій», інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій".

3.1.6. Вимагати від Позичальника повернення суми кредиту та сплати процентів (відсотків) в повному обсязі, а також виконання усіх інших зобов'язань, передбачених цим Договором;

3.1.7. Проводити за погодженням із Позичальником реструктуризацію зобов'язань за цим Договором.

3.1.8. Відступити право вимоги за цим Договором.

3.2. Кредитодавець зобов'язаний:

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

3.2.2. Повідомляти Позичальника про зміну власного місцезнаходження в п'ятнадцятиденний строк з моменту настання таких змін - письмово або шляхом розміщення на власній веб-сторінці чи в друкованих засобах масової інформації.

3.3. Позичальник має право:

3.3.1. Вимагати від Кредитодавця надання суми кредиту з дотриманням вимог цього Договору та законодавства України.

3.3.2. Письмово звернутися до Кредитодавця за п'ятнадцять днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів (відсотків)) щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень.

3.3.3. Протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення цього Договору відмовитися від цього Договору без пояснення причин.

3.3.4. Звертатися до Кредитодавця не частіше одного разу на місяць за інформацією про поточний розмір заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої кредитодавцю, про платежі за цим Договором, які сплачені та/або які належить сплатити, а також за іншою інформацією, надання якої передбачене законодавством.

3.3.5. В будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

3.3.6. Звернутися до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із Позичальником при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Позичальнику у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

3.5. Позичальник зобов'язаний:

3.5.1. Використати кредит за цільовим призначенням, визначеним п. 1.1. цього Договору.

3.5.2. Здійснювати платежі по поверненню кредиту та сплати процентів (відсотків) в порядку, визначеному розділом 6 цього Договору, з урахуванням положень пунктів 4.2. та 4.3. цього Договору.

3.5.3. У випадку порушення зобов'язань щодо повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), Позичальник має відшкодувати всі витрати Кредитодавця, пов'язані із стягненням заборгованості з Позичальника (в т.ч. витрати на професійну правничу допомогу, юридичні послуги, судовий збір, експертизи, висновки, поштові витрати, публікації тощо).

3.5.4. На вимогу Кредитодавця укласти договір щодо забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором.

3.5.5. Протягом дії Договору надавати Кредитодавцю за його усним або письмовим зверненням та у визначений строк повну і достовірну інформацію щодо свого платіжного стану, та інші відомості, надання яких передбачене умовами цього Договору та вимогами законодавства.

3.5.6. У разі зміни фінансового, майнового, сімейного стану, місця реєстрації/перебування, паспортних даних чи при виникненні будь-яких обставин, котрі вплинуть на платіжний стан Позичальника (зміна місця роботи тощо), письмово повідомити Кредитодавця не пізніше п'яти робочих днів з моменту виникнення цих обставин та/або настання таких змін.

3.5.7. У разі дострокового повернення кредиту сплатити Кредитодавцю проценти (відсотки) за фактичний період користування кредитом.

3.5.8. Повернути Кредитодавцю грошові кошти, надані в кредит відповідно до п. 1.1 цього Договору, в такій же сумі, у строк і в порядку, передбаченими умовами цього Договору. Оплатити всі нараховані проценти (відсотки) за користування грошовими коштами, наданими в кредит, а в разі настання відповідальності за порушення грошового зобов'язання - згідно з розділом 8 цього Договору сплатити нараховану Кредитодавцем пеню та відшкодувати збитки (витрати), понесені Кредитодавцем.

3.6. Сторони можуть реалізовувати права та виконувати обов'язки, передбачені іншими розділами цього Договору та чинним законодавством.

4. Строк договору. Порядок припинення дії договору. Умови дострокового розірвання договору.

4.1. Строк дії договору _____ місяців з _____ /Дата складання/ до _____ /Дата закінчення договору/ Це є строком, в межах якого Позичальник зобов'язаний повернути кредит та сплатити проценти (відсотки), передбачені умовами Договору (строк, на який надається

4.2. Якщо на дату закінчення строку, вказаного в п. 4.1. Договору, є неповернений залишок кредиту і Кредитодавець до закінчення цього строку не звернувся до суду із позовною заявою про стягнення заборгованості за Договором, строк дії цього Договору автоматично продовжується на _____ місяці, тобто до _____ /Дата/ з урахуванням положень п. 4.3. цього Договору.

4.3. Якщо додатковими договорами до цього Договору Сторони не узгодили інший графік повернення кредиту та сплати процентів (відсотків) на період після закінчення строку, зазначеного в п. 4.1. цього Договору, неповернена після закінчення цього строку сума кредиту надалі сплачується Позичальником рівними частинами щомісячно до _____ числа кожного місяця та має бути повністю повернена до закінчення строку, вказаного в п. 4.2, на який продовжено строк дії Договору. В дати повернення кредиту також сплачуються проценти (відсотки), які нараховуються в порядку, визначеному розділом 6 цього Договору.

4.4. Дія цього Договору припиняється у випадку його дострокового розірвання в порядку, визначеному умовами Договору, та в інших випадках, передбачених законодавством.

4.5. Договір може бути достроково розірваний:

1) за ініціативою Позичальника у разі його відмови від Договору в порядку, визначеному п.п. 2.2. - 2.4. цього Договору згідно з ст. 15 Закону України "Про споживче кредитування".

2) За ініціативою Кредитодавця згідно з п.п. 3.1.2. п.3.1. Розділу 3 Договору. При цьому Кредитодавець звертається до Позичальника з письмовою вимогою про повернення кредиту, строк виплати якого не настав, у повному обсязі.

3) В судовому порядку: за позовом однієї із Сторін з підстав, обумовлених цим Договором та/або визначених законодавством.

4) За ініціативою Позичальника у разі дострокового повернення кредиту повністю - шляхом внесення одноразового платежу в сумі залишку за кредитом, або частково - шляхом збільшення суми періодичних платежів.

4.6. Порядок дострокового повернення кредиту:

Позичальник має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує Кредитодавцю проценти (відсотки), передбачені умовами Договору, та вартість усіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування

У випадку дострокового повернення кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів Позичальник має право звернутися до Кредитодавця з письмовою вимогою про надання нового графіку платежів.

4.7. В усіх випадках дострокового розірвання цього Договору та дострокового повернення кредиту Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю всю суму несплаченого кредиту та нараховані проценти (відсотки) за фактичний строк користування кредитом з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою та умовами, встановленими цим Договором.

5. Застереження Позичальника щодо дійсності умов договору

5.1. При укладенні цього Договору Позичальник стверджує, що:

1) він є повністю дієздатним і щодо нього немає рішень судів (що набрали законної сили і не скасовані іншим рішенням) про обмеження його дієздатності чи визнання недієздатним, а також йому невідомо про подання заяв до суду з вказаними вимогами;

2) його волевиявлення є вільним і відповідає його внутрішній волі;

3) він не перебуває під впливом тяжкої для нього обставини, що змушує його укласти цей Договір;

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

5) він вважає умови Договору вигідними для себе;

6) документи, подані ним для отримання кредиту, є достовірними та відображають реальний фінансовий стан Позичальника на день подачі документів;

7) майно, яким здійснюватиметься забезпечення виконання зобов'язання за цим Договором, належить йому на праві власності, не обмежене в обігу (обороті) та під заставою не перебуває;

8) до укладення цього Договору Позичальнику була в письмовій формі та у визначеному законодавством порядку повідомлена інформація, зазначена в ст. 9 Закону України "Про споживче кредитування", ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

6. Порядок повернення кредиту та нарахування/сплати процентів (відсотків)

6.1. Нарухування процентів (відсотків) за Договором здійснюється за строк користування кредитом. Проценти (відсотки) нараховуються у відсотках від суми кредиту з дня надання кредиту Позичальнику (списання відповідної суми з рахунку Кредитодавця або видачі готівкою) до дня повного погашення заборгованості за кредитом (зарахування на рахунок Кредитодавця або внесення в касу Кредитодавця готівкою).

6.2. Порядок обчислення процентів (відсотків) за користування кредитом: _____

Процентна ставка за договором становить _____ процентів (відсотків) річних. Тип процентної ставки є фіксованим.

Орієнтовна реальна річна процентна ставка, відсотків річних	Загальні витрати за кредитом, грн.	Орієнтовна загальна вартість кредиту, грн.

6.3. До загальної вартості кредиту включені: загальний розмір кредиту за цим Договором та проценти (відсотки) за користування кредитом впродовж погодженого в п. 4.1. строку дії Договору (за графіком розрахунків, наведеним у п. 6.4. Розділу 6 цього Договору). До загальних витрат за кредитом не включаються: платежі, що підлягають сплаті Позичальником у разі невиконання його зобов'язань за цим Договором, та платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які Позичальник зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів Позичальника чи за рахунок кредиту. До загальної вартості кредиту, вказаної в п. 6.2. Договору, не включені проценти (відсотки) за користування кредитом протягом строку, погодженого в п. 4.2. Договору.

Обчислення орієнтовної загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки за Договором базується на припущенні, що цей Договір залишається дійсним протягом погодженого в п. 4.1. строку його дії та що Кредитодавець і Позичальник виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в цьому Договорі.

6.4. Повернення кредиту та сплата процентів здійснюється щомісяця згідно з нижченаведеним графіком у період з _____ по _____ число кожного місяця:

Графік платежів повернення кредиту та сплати процентів (відсотків)

Дата платежу	Сума частини кредиту, що повертається, грн.	Сума процентів (відсотків) за користування кредитом, грн.	Разом платіж, грн.	Залишок за кредитом, грн.
/Дата складання/				
1 До				
2 До				
3 До				
... До /Дата закінчення договору/				

6.5. Прострочення платежів повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), передбачених та нарахованих згідно з п. 6.2. та п. 6.4. Розділу 6 Договору, не зупиняє подальше нарахування процентів (відсотків), крім випадку прийняття окремого рішення про це

6.6. Інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів:

Сторони дійшли згоди, що при порушенні Позичальником строків сплати чергових платежів, вказаних в п. 6.4. цього Договору (в графіку платежів), а у випадку продовження строку дії Договору згідно з п. 4.2. - платежів, вказаних в п. 4.3. Договору, розмір процентів (відсотків) за користування кредитом складає _____ на день від суми залишку за кредитом за кожен день простроченої заборгованості за кредитом до повного її погашення.

6.7. При порушенні Позичальником строків сплати кредиту та процентів (відсотків) Позичальник має право звернутися до Кредитодавця з письмовою заявою з поясненням обставин щодо порушення строків сплати кредиту та процентів (відсотків). Кредитодавець розглядає таке звернення впродовж _____ днів та впродовж _____ днів дає чітку та однозначну відповідь.

За погодженням з Позичальником може бути проведена реструктуризація заборгованості за цим Договором, а саме:

- перенесення строків платежів;
- надання Позичальникові відстрочки сплати суми основного боргу;
- продовження строку Договору;
- зміна механізму нарахування процентів (відсотків).

6.8. Черговість погашення вимог за Договором.

У разі недостатності суми здійсненого Позичальником платежу для виконання чергового зобов'язання за Договором у повному обсязі, ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

- 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти (відсотки) за користування кредитом;
- 2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти (відсотки) за користування кредитом;
- 3) у третю чергу сплачуються інші платежі відповідно до Договору.

6.9. Сторони дійшли добровільної згоди, що розмір процентів (відсотків) за користування кредитом, визначений пунктом 6.6. Розділу 6 цього Договору, не є видом забезпечення виконання зобов'язання Позичальника за цим Договором (тобто не є неустойкою, пенею, штрафом), тому не підлягає зменшенню в порядку ст.551 ЦК України.

7. Забезпечення виконання зобов'язань за Договором

7.1. Для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем за цим Договором Сторони укладають договір /вказати договір застави, поруки тощо/

7.2. У разі складання Договору застави заставне майно має бути застраховане за рахунок Позичальника і підтверджено відповідним договором страхування. Договір страхування повинен бути чинним протягом усього строку дії кредитного Договору.

7.3. Кредит також забезпечується всім належним Позичальнику на праві власності майном та коштами, на які згідно чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

7.4. Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту - відсутня, за винятком наступних випадків:

якщо цей Договір забезпечується договором застави, який обов'язково нотаріально посвідчується, та/або заставне майно має обов'язково бути застраховане чи оцінене, заставодавець укладає та оплачує договори послуг нотаріуса, страхування, оцінки. Якщо цей Договір забезпечується порукою та/або заставою майна третіх осіб, укладається договір поруки та/або застави майна з такими особами.

8. Відповідальність сторін

8.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за Договором сторони несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства.

8.2. У випадках порушення Позичальником грошового зобов'язання Кредитодавець, керуючись ст. ст. 612, 625 ЦКУ, нараховує пеню у розмірі _____ на день від простроченої суми, яка складається з частини кредиту та процентів (відсотків) за користування кредитом, за кожен день прострочення до повного виконання порушеного грошового зобов'язання. Кредит вважається поверненим в момент зарахування остаточної грошової суми на банківський рахунок або внесення в касу Кредитодавця.

8.3. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Позичальник відповідає усім своїм майном та власними грошовими коштами для повернення кредиту та процентів (відсотків) та відшкодування збитків (витрат), понесених Кредитодавцем (судові витрати, витрати на професійну правничу допомогу, юридичні послуги, судовий збір, експертизи, висновки, поштові витрати, публікації, послуги нотаріуса

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

8.5. Спори, які виникають під час виконання цього Договору, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

8.6. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такі спори вирішуються в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

8.7. У випадку смерті Позичальника, яка сталася до закінчення строку, визначеного в п.п. 4.1., 4.2. цього Договору, або до моменту повного виконання зобов'язань щодо повернення кредиту та сплати процентів (відсотків), всі права та обов'язки за цим Договором переходять до спадкоємців у порядку, визначеному чинним законодавством України.

9. Застереження щодо статусу інформації

9.1. Інформація, визначена у цьому Договорі, відноситься до інформації з обмеженим доступом (стаття 30 Закону України «Про інформацію») та може бути поширена лише за взаємною згодою Сторін.

Кредитодавець має право надавати відомості стосовно Позичальника та цього Договору, які є таємницею фінансової операції, органам державної влади чи іншим особам, якщо це встановлено законодавством, та/або у випадках, пов'язаних із захистом прав Кредитодавця за укладеними договорами, або в разі необхідності - з метою реалізації повноважень Кредитодавця за законом, або у випадку виникнення простроченої заборгованості за цим Договором - з метою здійснення заходів щодо повернення Позичальником простроченої заборгованості за кредитом.

9.2. Підписанням цього Договору Позичальник добровільно надає свою безвідкличну згоду на обробку персональних даних Позичальника відповідно до мети оборобки та підтверджує, що йому повідомлені його права, мета збору даних та особи, яким передаються його персональні дані відповідно до ст.12 Закону «Про захист персональних даних».

Персональні дані - всі відомості чи сукупність відомостей, що отримані Кредитодавцем чи надані Позичальником, в усній чи письмовій формі, мають бути оброблені без жодних обмежень з метою виконання Кредитодавцем статутних завдань та вимог законодавства.

9.3. Позичальник - суб'єкт персональних даних не повідомляється у випадку передачі персональних даних Кредитодавцем - володільцем бази персональних даних третій особі.

9.4. Інформація про Позичальника, отримана Кредитодавцем у зв'язку з укладанням, виконанням та припиненням Договору, може бути передана третім особам без згоди Позичальника в порядку, передбаченому чинним законодавством.

10. Інші умови договору

10.1. Цей Договір укладений згідно з вимогами чинного законодавства України та "Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" ТОВ "Кредитна установа "Капітал-Кредит" , чинних на дату підписання цього Договору. Договір набирає чинності з моменту його підписання сторонами.

10.2. Зобов'язання за цим Договором вважаються виконаними, коли Позичальник повернув кредит, проценти (відсотки) за користування кредитом, які нараховувались згідно умов цього Договору.

10.3. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладення Сторонами додаткових договорів до цього Договору.

10.4. Припинення дії Договору здійснюється згідно з вимогами діючого законодавства України.

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

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

10.7. Позичальник підтверджує, що:

– отримав в письмовій формі від Кредитодавця до укладення договору інформацію, вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частині другій та третій ст.9 Закону України «Про споживче кредитування»;

– інформація про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту надана кредитодавцем виходячи із оораних позичальником умов кредитування;

– отримав всі пояснення, необхідні для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано цей Договір до потреб та фінансової ситуації Позичальника, зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних

наслідків, які вони можуть мати для Позичальника, в тому числі в разі невиконання Позичальником зобов'язань за цим Договором;

– інформація надана кредитодавцем з дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів та забезпечує правильне розуміння Позичальником суті фінансової послуги без нав'язування;

– істотні умови договору сприятливі до потреб та фінансового стану Позичальника та він чітко оцінює фінансову складову в разі невиконання ним зобов'язань за цим Договором.

10.8. Підписуючи цей Договір, позичальник підтверджує згоду на взаємодію з Кредитодавцем при врегулюванні простроченої заборгованості згідно з "Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" Кредитодавця.

З метою врегулювання простроченої заборгованості Кредитодавець має право взаємодіяти з близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем Позичальника або третіми особами.

10.9. Кредитодавцю заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником цього Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Позичальника, третім особам, взаємодія з якими передбачена законодавством та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість близьким особам Позичальника із дотриманням вимог частини шостої статті 25 Закону України "Про споживче кредитування", за умови наявності волевиявлення Позичальника щодо передачі зазначеної інформації.

10.10. Цей Договір складено у двох примірниках – один для Позичальника та один для Кредитодавця, які є автентичними та мають однакову юридичну силу.

10.11. Підпис Позичальника в розділі 11 цього Договору є підтвердженням того, що Позичальник отримав один з примірників цього Договору та інформацію в письмовій формі, вказану в п. 10.7. Договору.

10.12. До правовідносин, не врегульованих цим Договором, застосовуються норми законодавства України.

11. Підписи, адреси та інші реквізити Сторін

Кредитодавець

ТОВ "Кредитна установа "КАПІТАЛ-КРЕДИТ"

адреса _____

банківські реквізити _____

код ЄДРПОУ _____

Свідоцтво про внесення до Державного реєстру фінансових установ серія ІК № 166 від 21.04.2016 р.,

Видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг

Телефон: _____

Директор _____ П.І.Б.

Позичальник

/прізвище, ім'я, по батькові/

паспорт (серія, номер, ким і коли виданий): _____

/паспортні дані/ _____

Адреса реєстрації: _____

/адреса за паспортом/ _____

Адреса проживання: _____

/адреса фактичного місця проживання/ _____

Ідентифікаційний код: _____

Тел. _____

_____ П.І.Б.

До Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Товариства з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Таблиця обчислення загальної вартості кредиту для споживача
та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит

№ з/П	Дата видачі кредиту / Дата платежу	Кількість днів у розрахунковому періоді	Чиста сума кредиту / Сума платежу за розрахунковий період	Види платежів за кредитом												Реальна річна процентна ставка, %	Загальна вартість кредиту, грн.	
				Сума кредиту за договором / Погашення суми кредиту	Проценти за користування кредитом	платежі за додаткові та супутні послуги												
						кредитодавця			кредитного посередника (за наявності)		третіх осіб							
						за обслуговування кредитної заборгованості	комісія за надання кредиту	інші послуги кредитодавця	комісійний збір	інша плата за послуги кредитного посередника	за розрахунково-касове обслуговування	послуги нотаріуса	послуги оцінювача	послуги страховика	інші послуги третіх осіб			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1		X			X												X	X
2																		
3																		
::																		
N																		
Усього	X																	

Кредитодавець
ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

Директор _____ П.І.Б

Позичальник
/прізвище, ім'я, по батькові/

_____ П.І.Б