

ЗАТВЕРДЖЕНО :
Протоколом Загальних зборів
Учасників ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІМПЛ МАНІ» № 99
від 15 листопада 2023 року

Голова Загальних зборів Учасників



ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР

про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту

(для фізичних осіб – підприємців/юридичних осіб)

№ _____

(вказати номер Договору)

м. Київ

« _____ » _____ 20__ р.
(вказати дату укладання Договору)

Товариство з обмеженою відповідальністю «СІМПЛ МАНІ», що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК номер 680, виданого Нацкомфінпослуг 24.12.2015 р. та Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.05.2017 р. №2098), та знаходиться за адресою: _____

(надалі іменується "Кредитодавець"), в особі Директора _____, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

та

_____ , далі -
«Позичальник», в _____ особі

_____ , який/яка
діє на підставі _____ (для юридичної особи)
або який діє на підставі _____ (для ФОП), з

іншої сторони, в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту (надалі іменується -Договір) про таке.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати кошти у позику на умовах фінансового кредиту (надалі – кредит) Позичальнику, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом в розмірі, порядку та на умовах, визначених Договором.

1.2. Підписанням даного Договору Позичальник підтверджує своє волевиявлення та бажання отримати кредит та уповноважує Кредитодавця здійснити перерахування згідно з Заявою-дорученням.

2. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ

2.1. Загальна сума кредиту за даним Договором становить _____, _____
(_____ гривні _____ коп.).

(вказати суму)

(вказати суму прописом)

2.2. Кредит використовується Позичальником з метою поповнення обігових коштів, які пов'язані із підприємницькою / незалежною професійною діяльністю/ господарською діяльністю.

(вказати)

2.3. Річний процент (річна відсоткова ставка) становить – _____% річних, обчислюється

(вказати процент)

від залишку заборгованості по кредиту починаючи з дати видачі кредиту за Договором та встановлюється у розмірі, що відповідає періоду часу в один рік, але нараховується щомісячно.

2.4. Кредитодавець перераховує кредит на рахунок(ки), вказаний(і) Позичальником у заяві-дорученні¹, у строк, зазначений у п.3.2. цього Договору.

3. СТРОКИ В ДОГОВОРІ

3.1. Кредит надається строком на _____ фактичних місяців.

(вказати кількість фактичних місяців)

Дата повернення кредиту « _____ » _____ 20__ р. включно (дата по графіку²).

(вказати дату)

¹ Заява-доручення – документ, в якому зазначається наступна інформація: реквізити Позичальника, доручення на переказ коштів, отримувач, банківські реквізити, призначення платежу, дата, підпис та печатка Позичальника.

² Графік платежів – додаток, невід'ємна частина Договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, в якому зазначається наступна інформація: дата видачі кредиту/дата платежу; кількість днів у розрахунковому періоді; чиста сума кредиту/сума платежу за розрахунковий період в грн., види платежів за кредитом, а саме: сума кредиту за договором/погашення суми кредиту; проценти за користування кредитом; платежі за додаткові та супутні послуги (Кредитодавця (за обслуговування кредитної заборгованості, комісія за надання кредиту, інші послуги кредитодавця); кредитного посередника (за наявності) (комісійний збір, інша плата за послуги кредитного посередника); третіх осіб (за розрахунково-касове обслуговування, послуги нотаріуса, послуги оцінювача, послуги страховика, інші послуги третіх осіб); реальна річна процентна ставка, %, загальна вартість кредиту в грн.

3.2. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику кредит в строк до «__» ____ 20__ року включно.

3.3. Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити річні проценти до закінчення строку, визначеного п. 3.1. цього Договору.

3.4. Кредит надається Позичальнику згідно заяви Позичальника про надання кредиту шляхом безготівкового перерахування суми кредиту на рахунок, вказаний Позичальником у заяві-дорученні. Ненадання Позичальником реквізитів свого рахунку, надання реквізитів з помилками, або ухилення іншим способом від отримання кредиту, звільняє Кредитодавця від відповідальності за порушення зобов'язання, передбаченого п. 3.2. цього Договору.

3.5. Датою повернення (погашення) кредиту, так само як і датою сплати всіх належних процентів по Договору, вважається дата зарахування коштів на рахунок Кредитодавця.

3.6. У випадку, коли дата повернення кредиту, сплати річних процентів припадає на вихідний або святковий день, датою повернення кредиту, сплати річних процентів, вважається перший робочий день, наступний за датою сплати вищевказаних платежів.

3.7. Платежі щодо погашення суми заборгованості за кредитом, сплати річних процентів здійснюються у вигляді щомісячних ануїтетних (рівномірних) платежів.

4. ПЛАТА ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ ТА МЕХАНІЗМ РОЗРАХУНКІВ

4.1. Річний процент нараховується на залишок заборгованості по кредиту, починаючи з дати видачі кредиту, враховуючи п.3.2. цього Договору, за календарний місяць та нараховується авансом на початку кожного місяця користування кредитом.

4.2. Річний процент є фіксованою та незмінною величиною протягом усього строку дії цього Договору, якщо інше не узгоджено письмово між Сторонами.

4.3. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Для розрахунку використовується умовна кількість днів у році – 360, у місяці – 30.

4.4. Сторони домовились, що погашення кредиту, річних процентів здійснюватиметься згідно графіку платежів, що є Додатком № 1 до цього Договору.

4.5. Орієнтовна загальна вартість кредиту за весь строк користування кредитом становить __Цифри__ (+прописом) та реальна річна процентна ставка становить _____ РРС _____ %.

(вказати грошовий вираз)

(вказати процентне значення)

4.6. Погашення заборгованості за користування кредитом відбувається в такому порядку: першочергово – прострочені річні проценти, в другу чергу – прострочені зобов'язання зі сплати щомісячної частини від загальної суми кредиту, в третю чергу – поточні річні проценти, в четверту чергу сплачується поточна частина суми кредиту до повернення, в п'яту чергу – неустойка, і в останню чергу – інші непрострочені зобов'язання зі сплати щомісячної частини від загальної суми кредиту. Кредитодавцю належить право в односторонньому порядку змінювати черговість погашення Позичальником платежів за цим Договором, якщо це не порушує права Позичальника за законодавством України.

4.7. Прострочення повернення кредиту та/або сплати річних процентів (згідно графіка платежів) не зупиняє нарахування річних процентів.

4.8. Позичальник проводить погашення кредиту, річних процентів, можливої нарахованої неустойки за користування кредитом шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунок Кредитодавця. Датою повернення Кредиту та/або сплати річних процентів, так само як і датою сплати заборгованості, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Кредитодавця.

4.9. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в національній валюті України.

4.10. Позичальник має право здійснювати дострокове погашення кредиту (частково або повністю) шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Кредитодавця. При цьому розмір щомісячного ануїтетного платежу щодо наступних погашень залишається незмінним, а надлишкова сума буде зарахована на погашення інших не прострочених зобов'язань по сплаті наступних платежів, починаючи з кінця порядку погашення кредиту згідно графіку платежів, що є Додатком №1 до цього Договору.

Порядок зарахування достроково отриманих коштів не відрізняється від основного порядку, передбаченого в п. 4.6. цього Договору.

4.11. Якщо Позичальник скористався правом дострокового часткового або дострокового повного погашення кредиту, то Позичальник зобов'язаний сплатити ануїтетний платіж за місяць, в якому здійснюється погашення кредиту, в повному обсязі незалежно від дати погашення.

4.12. У випадку дострокового повного погашення кредиту Позичальник зобов'язується перерахувати на рахунок Кредитодавця грошові кошти в сумі, достатній для погашення залишку заборгованості за кредитом, нарахованих річних процентів та інших нарахувань (в т.ч. неустойки), якщо такі нарахування мали місце. Остаточне погашення заборгованості за Договором здійснюється після уточнення суми платежу засобами телефонного зв'язку, зазначеними в реквізитах цього Договору.

4.13. Кредитодавець самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Позичальника відповідно до вимог законодавства України та умов Договору. У разі наявності правового спору між Сторонами, в якості

письмових доказів невиконання зобов'язань Позичальником, що мають пріоритетне значення, приймаються відомості з бухгалтерського обліку Кредитодавця, первинні документи (платіжні доручення, виписки), дані балансу, які надаються Кредитодавцем уповноваженим органам та судовим інстанціям та інші документи, що підтверджують нарахування Плати за користування кредитом, якщо Позичальник не доведе недійсність наданих Кредитодавцем документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

4.14. Плата за дострокове часткове або дострокове повне погашення за цим договором не передбачена.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

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

5.1.1. Використати кредит відповідно до пункту 2.6. Договору.

5.1.2. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту, річних процентів, відповідно до графіка платежів.

5.1.3. Вчасно та у повному обсязі сплачувати Кредитодавцю всі належні проценти, передбачені Договором.

5.1.4. Враховуючи пункти 5.1.2. та 5.1.3. Позичальник зобов'язаний сплатити черговий щомісячний платіж згідно Графіка платежів (Додаток № 1) шляхом оплати в безготівковому порядку на поточний рахунок Кредитодавця через Банківські установи, платіжні термінали та за допомогою інших платіжних сервісів з призначенням платежу: **«Погашення кредиту, _____ (найменування юридичної особи), код ЄДРПОУ Позичальника, № _____»**.

(вказати назву і номер Договору)

5.1.5. У випадку, якщо Позичальник не зазначив або некоректно заповнив графу «призначення платежу», Кредитодавець може не зарахувати платіж у випадку неможливості ідентифікації Позичальника та/або Договору, за яким відбувається внесення оплати або сплата Заборгованості за кредитом.

5.1.6. У разі настання випадку, передбаченого п. 5.1.5. Договору Позичальник зобов'язаний протягом 3 календарних днів звернутися до Кредитодавця з письмовим повідомленням в порядку, передбаченому п. 9.7. Договору з доданням копій документів, які свідчать про здійснену оплату. У письмовому зверненні Позичальник обов'язково зазначає: номер та дату укладання Договору, найменування юридичної особи, код ЄДРПОУ (ідентифікаційний код).

5.1.7. Оплатити третім особам за свій рахунок пов'язані з виконанням цього Договору можливі витрати на розрахунково-касове обслуговування при отриманні кредиту, або при погашенні заборгованості за кредитом в будь-яких банках на території України та інше.

5.1.8. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміни місцезнаходження, складу учасників Позичальника (за наявності), банківських реквізитів, про інші зміни, що здатні вплинути на виконання обов'язків Сторін, передбачених цим Договором, протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту їх виникнення.

5.1.9. У випадку прострочення сплати частини або всієї суми кредиту сплатити нараховані проценти/неустойки за користування кредитом.

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Позичальник має право на дострокове часткове або дострокове повне погашення кредиту, при цьому Позичальник зобов'язаний сплатити ануїтетний платіж за місяць, в якому здійснюється погашення кредиту, в повному обсязі незалежно від дати погашення.

5.2.2. Одержувати від Кредитодавця інформацію про заборгованість за кредитом, процентами в порядку передбаченому цим Договором та чинним законодавством України.

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

5.3.1. Письмово повідомляти Позичальника про зміну місцезнаходження протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту їх виникнення.

5.3.2. Надати Позичальнику додаткову інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Позичальника;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок Позичальника в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з Позичальником, внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо);
- іншу необхідну інформацію, передбачену ч.2.ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншим чинним законодавством України.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. Вимагати від Позичальника виконання ним умов цього Договору.

5.4.2. Вимагати дострокового повернення кредиту, а також сплати всіх належних процентів за весь фактичний строк користування кредитом у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

а) затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або річних процентів на строк, що перевищує один календарний місяць;

б) перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків;

в) несплати Позичальником більше одного щомісячного платежу.

5.5. Відступити право вимоги за цим Договором до Позичальника третій особі без згоди Позичальника (укласти договір відступлення права вимоги за Договором або договір факторингу з будь-якою третьою особою, з урахуванням вимог законодавства України). Право вимоги включає всі належні до сплати Позичальником платежі.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Цей Договір вступає в силу з моменту укладення його Сторонами та діє до «__» _____ 20__ року, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

6.2. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, якщо таке мало місце під час дії цього Договору.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

7.3. У разі невиконання або неналежного виконання Сторонами власних зобов'язань згідно цього Договору, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні завдані цим збитки, включаючи упущену вигоду.

7.4. За порушення Позичальником строку погашення (повернення) кредиту, річних процентів, повного або часткового прострочення чергового платежу передбачених Договором, Позичальник сплачує Кредитодавцю неустойку у вигляді штрафу, розмір якого становить :

50,00 грн. - за кожне прострочення платежу/частини платежу, що триває від (одного) до 4 (чотирьох) днів включно;

200,00 грн. - за кожне прострочення платежу/частини платежу, що триває 5 (п'ять) днів та більше.

7.5. Сторони домовились, що Кредитодавець має право в односторонньому порядку припинити нарахування (зменшити розмір) штрафу.

7.6. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у разі виникнення обставин непереборної сили, які не існували під час укладання цього Договору та виникли поза волею Сторін, в тому числі, але не обмежуючись:

стихійного лиха, пожежі, повені, землетрусів, воєнних й інших дій, що можуть вплинути на виконання умов даного Договору, цивільних безладів, політичних хвилювань, бунтів, страйків, прийняття державними органами нормативно-правових актів, які суттєво перешкоджають виконанню Договору, масових захворювань (епідемії), заборон або інших дій державних органів тощо, що перешкоджають належному виконанню зобов'язань за цим Договором.

7.7. Сторона, що не може виконувати зобов'язання за цим Договором унаслідок дії обставин непереборної сили, повинна не пізніше ніж протягом 10 календарних днів з моменту їх виникнення повідомити про це іншу Сторону у письмовій формі. Повідомлення повинне містити дані про настання та характер обставин, а також їхні можливі наслідки.

7.8. Доказом виникнення обставин непереборної сили та строку їх дії є відповідні документи, які видаються відповідним органом.

7.9. Якщо обставини, зазначені в п. 7.6. даного Договору і їхні наслідки існуватимуть більше двох місяців поспіль, або якщо в момент їхнього виникнення очевидно, що вони існуватимуть більше двох місяців, то в такому випадку Сторони в найкоротший час повинні провести переговори для знаходження прийнятних альтернативних шляхів виконання цього Договору та додатковою угодою визначити порядок та строки подальшого виконання або розірвання даного Договору.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.

8.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України:

8.2.1. Позови до Позичальників пред'являються в Господарський суд за їх місцезнаходженням.

9. ПОРЯДОК ЗМІН І ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

9.1. Внесення змін до цього Договору оформлюється шляхом підписання Сторонами додаткових угод, окрім зміни черговості погашення Позичальником платежів, вказаних в п. 4.6. Договору.

9.2. Позичальник має право достроково розірвати цей Договір лише за умови дострокового повернення кредиту, сплати процентів за користування та всіх належних платежів по даному Договору.

9.3. Кредитодавець має право достроково розірвати цей Договір лише в разі настання обставин, визначених п. 5.4.2. цього Договору.

9.4. Дія цього Договору припиняється:

9.4.1. Після повного виконання Сторонами власних обов'язків згідно цього Договору;

9.4.2. У випадку набрання чинності ухвали або рішення суду про припинення дії цього Договору;

9.4.3. За згодою Сторін;

9.4.4. У випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

9.5. Сторона, яка бажає змінити будь-який пункт цього Договору, звертається до протилежної Сторони із письмовою пропозицією щодо зміни відповідного пункту Договору.

9.6. Сторона, якій повідомлено про відповідну пропозицію щодо зміни певного пункту цього Договору, зобов'язана протягом трьох робочих днів надати письмово вмотивовану відповідь на здійснену пропозицію.

9.7. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами одна одній в рамках Договору та здійснені в письмовій формі, будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін.

10. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВІДМОВИ ВІД НАДАННЯ ТА ОДЕРЖАННЯ КРЕДИТУ

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

10.2. Кредитодавець повинен повідомити Позичальника про відмову надавати кредит протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення обставини передбачених п. 10.1. Договору.

10.3. Кредитодавець має право відмовитися від надання Позичальникові передбаченого договором кредиту до закінчення встановленого Договором строку його надання, якщо інше не встановлено Договором або законом.

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

11. ІНШІ УМОВИ

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

11.2. Правовідносини Сторін, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

11.3. Кредитодавець до укладання з Позичальником Договору повинен надати Позичальнику інформацію, визначену ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також ознайомити Позичальника із Правилами про порядок надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Позичальник, в свою чергу, підписанням даного Договору підтверджує, що вищевказана інформація була надана йому Кредитодавцем в повному обсязі, всі положення йому зрозумілі і він повністю з ними погоджується. Підписуючи Договір, Сторони підтверджують, що досягли згоди щодо усіх

істотних умов Договору, які викладені в цьому Договорі та Додатках до нього.

11.4. До правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням цього Договору застосовується строк позовної давності тривалістю у 3 (три) роки, який може бути збільшений за домовленістю Сторін.

11.5. Позичальник надає Кредитодавцю свою згоду на отримання від Кредитодавця (його довірених осіб, партнерів, контрагентів) SMS-повідомлень, автоматичних голосових повідомлень, телефонних дзвінків, інших повідомлень в електронному вигляді та/або на паперовому носії, в тому числі листів, стосовно будь-якої інформації, що пов'язана з договірними відносинами між Кредитодавцем та Позичальником, інформації щодо стану заборгованості за цим Договором, а також рекламної та іншої інформації про новини, акції, пропозиції зазначених юридичних осіб щодо послуг, які ними надаються, та не буде мати жодних претензій до Кредитодавця у майбутньому. При наданні Позичальнику (Клієнту) контрагентами Кредитодавця інформації щодо суми кредиту, наявності або відсутності заборгованості за кредитом, нарахованих процентів по кредиту та/або неустойки у разі її наявності, строків погашення тощо, Позичальник надає свою згоду на отримання таких даних від контрагентів Кредитодавця. При цьому, Позичальник не заперечує проти передачі Кредитодавцем вищевказаних даних, в т.ч. персональних, контрагенту Кредитодавця, за умови нерозголошення контрагентом Кредитодавця переданої йому інформації третім особам.

11.6. Укладанням цього Договору Позичальник надає згоду на те, що Кредитодавець має право повністю або частково передати (відступити) свої права та зобов'язання за цим Договором третій особі без додаткового отримання згоди Позичальника.

11.7. Шляхом укладання та підписання Позичальником/керівником або іншою його Уповноваженою особою цього Договору Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа надає Кредитодавцю право (згоду) на збирання, оброблення, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій", яка складає кредитну історію Позичальника, повне право використовувати отриману інформацію про Позичальника, в т.ч. що стосується виконання зобов'язань за цим Договором, про фінансовий стан, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Кредитодавця, на власний розсуд, а також для надання її будь-яким третім особам, але в межах чинного законодавства України. У випадку розкриття Кредитодавцем вказаної інформації в межах чинного законодавства України, Позичальник не буде мати жодних претензій до Кредитодавця.

11.8. Підписанням цього Договору Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа підтверджує, що повідомлений(-а) Кредитодавцем про

включення його персональних даних до бази персональних даних Кредитодавця, про його права, що визначені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані. Також підтверджує, що йому відомо, що місцезнаходження бази персональних даних Кредитодавця відповідає адресі його місцезнаходження. Позичальнику/керівнику або іншій його Уповноваженій особі відомо, що перелік персональних даних, що обробляються, включає в себе: прізвище, ім'я, по батькові, фото, стать, дата народження, громадянство, документ, що посвідчує особу (вид документа, серія, номер, ким і коли виданий), РНОКПП, місце проживання, місце реєстрації, контактні телефони, інформацію про зміну прізвища, ім'я по батькові, інформацію про майновий та фінансовий стан, місце роботи та заробітну плату, наявність боргових зобов'язань перед іншими фінансовими установами, освіту, стан здоров'я, номери телефонів. Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа засвідчує свою згоду на обробку всіх його персональних даних Кредитодавцем та третіми особами (в т. ч. його контрагентами, партнерами) – з метою виникнення/виконання кредитних зобов'язань та/або виникнення/виконання інших зобов'язань з договорів, які можуть бути укладені з Кредитодавцем чи третіми особами, а також з метою надання пропозицій про послуги та отримання ним послуг, які надаються такими юридичними особами; зокрема, засвідчує свою згоду на передання його персональних даних, даних про Позичальника (юридичної особи) до АТ «МБКІ» (ідентифікаційний код 34299140, адреса: 03062, м. Київ пр-т Перемоги, буд. 65), ТОВ «УБКІ» (ідентифікаційний код 33546706, адреса: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д), ПрАТ «ПВБКІ» (ідентифікаційний код 33691415, адреса: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11) та інших бюро кредитних історій (надалі-Бюро), на їх перевірку зазначеними Бюро, а також на отримання Кредитодавцем від останніх інформації щодо нього.

11.9. Укладаючи (підписуючи) цей Договір, Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа надає свою згоду /дозвіл на:

- надання Кредитодавцем відомостей про Позичальника як суб'єкта кредитної історії Бюро;
- формування Бюро кредитної історії Позичальника;
- збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації щодо Позичальника, зокрема, але не виключно, в електронному форматі, на паперовому носії;
- надання Бюро Кредитодавцю кредитної історії Позичальника у вигляді кредитної звіту як для укладення Договору, так і протягом дії цього Договору;
- доступ Кредитодавця до кредитної історії Позичальника та отримання кредитної історії Позичальника в Бюро у порядку, передбаченому статтею 11

Закону України «Про організацію формування та обсягу кредитних історій» і відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»;

-доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

-збір, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, знеособлення, перевірку достовірності, знищення та поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) інформації про Позичальника як суб'єкта кредитної історії через Бюро, а також на отримання Кредитодавцем з Бюро інформації, що складає кредитну історію Позичальника у вигляді кредитного звіту, під час укладення та протягом строку дії цього Договору.

11.10. Сторони домовилися, що нарахування та стягнення Кредитодавцем неустойки, зазначеної у розділі 7 цього Договору, та інших штрафних санкцій, передбачених законодавством України, є правом, а не зобов'язанням Кредитодавця.

11.11. Сторони погодили, що з укладанням цього Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов.

11.12. Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа заявляє та гарантує, що уся інформація, відомості та документи (у т.ч. ті, що містяться в Договорі та кредитній справі Позичальника у Кредитодавця), які повідомлені та надані ним Кредитодавцю з метою одержання кредиту, є достовірними і відповідають дійсності; кредит одержується ним з метою поповнення обігових коштів, та не пов'язаний ним із діяльністю, що протирічить вимогам чинного законодавства України. У випадку визнання цього Договору або будь-якої його частини у судовому порядку недійсним (неукладеним), Позичальник зобов'язаний компенсувати Кредитодавцю всі витрати та збитки, що виникли у зв'язку із виконанням такого судового рішення.

11.13. Підписанням цього Договору Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа підтверджує:

- свою здатність виконувати умови цього Договору;
- що є всі необхідні повноваження органів управління Позичальника (якщо Позичальник є юридичною особою), необхідні для укладання та виконання цього Договору;
- що цей Договір не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Позичальника, чи його Статуту, іншим установчим документам (якщо Позичальник є юридичною особою);
- що він володіє всіма необхідними документами (ліцензії, дозволи і т.п. (за наявності), що необхідні для оформлення даного Договору і здійснення Позичальником діяльності, що є предметом кредитування(якщо Позичальник є юридичною особою) ;

- що відсутні будь-які перешкоди для виконання цього Договору на день його підписання;
- що на день підписання відсутні будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно впливати на фінансовий стан та кредитоспроможність Позичальника;
- що надані Позичальником Кредитодавцю документи для розгляду питання про кредитування та інші документи, пов'язані з обслуговуванням кредиту не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством;
- що Позичальник повністю розуміє всі умови цього Договору, свої права та обов'язки за цим Договором і погоджується з ними.

11.14. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа зобов'язаний(-на) перед здійсненням фінансової операції надати Кредитодавцю оригінали документів або належним чином засвідчені копії документів, які необхідні для здійснення заходів належної перевірки Позичальника, ідентифікації та верифікації Позичальника (його керівника або іншої його Уповноваженої особи) та заходів фінансового моніторингу, що передбачені чинним законодавством України.

(п.п. 11.14.1. підлягає вибору)

для Позичальника юридичної особи:

11.14.1. Дійсним Позичальник підтверджує, що політично значущими особами: національними або іноземними публічними діячами або діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 06.12.2019р. (особами, які виконують або виконували визначені вказаним Законом публічні функції в Україні (згідно з пунктом 37 частини першої статті 1 вказаного Закону) або в іноземних державах (згідно з пунктом 28 частини першої статті 1 вказаного Закону) або посадовими особами міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посади згідно з пунктом 20 частини першої статті 1 вказаного Закону), або особами, включеними до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, або активи яких стали об'єктом замороження у порядку, визначеному статтею 11-1 Закону України "Про боротьбу з тероризмом", або членами їх сімей, або іншими їх близькими родичами, а також особами, пов'язаними з вказаними особами або їх представниками, або кінцевими бенефіціарними власниками (згідно з

пунктом 30 частини першої статті 1 Закону № 361-ІХ від 06.12.2019р.), не є фізичні особи, які прямо або опосередковано володіють самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, або які мають незалежну від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи.

або для ФОП :

11.14.1. Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що ані він, ані члени його сім'ї, ані його інші близькі родичі не є політично значущими особами: національними або іноземними публічними діячами або діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-ІХ від 06.12.2019р. (особами, які виконують або виконували визначені вказаним Законом публічні функції в Україні (згідно з пунктом 37 частини першої статті 1 вказаного Закону) або в іноземних державах (згідно з пунктом 28 частини першої статті 1 вказаного Закону) або посадовими особами міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посади згідно з пунктом 20 частини першої статті 1 вказаного Закону), не включені до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, або активи яких стали об'єктом замороження у порядку, визначеному статтею 11-1 Закону України "Про боротьбу з тероризмом", а також не пов'язані з вказаними особами або їх представниками або кінцевими бенефіціарними власниками (згідно з пунктом 30 частини першої статті 1 Закону № 361-ІХ від 06.12.2019р.).

11.15. В зв'язку з включенням Персональних даних Позичальника/керівника або іншої його Уповноваженої особи до бази персональних даних, Кредитодавець повідомляє про наступне:

Як суб'єкт персональних даних Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа володіє наступними правами, визначеними статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»:

- знати про джерела зберігання, місцезнаходження персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника цієї бази або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;

- отримувати не пізніш як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноважений або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних,
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

Збір та обробка персональних даних здійснюється з метою забезпечення реалізації Кредитодавцем вимог законодавства України, при наданні Кредитодавцем послуг та/або встановлення ділових відносин із Кредитодавцем, з метою здійснення ідентифікації Позичальника/керівника або іншої його Уповноваженої особи.

Шляхом підписання цього Договору Позичальник/керівником або інша його Уповноважена особа підтверджує, що про володільця персональних даних, яким є Кредитодавець, його місцезнаходження, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» (в тому числі з правами, визначеними ст.8 зазначеного Закону), мету збору персональних даних та осіб, яким можуть бути передані персональні дані, він повідомлений та ознайомлений.

11.16. Підписанням Договору Позичальник/керівник або інша його Уповноважена особа підтверджує отримання одного екземпляру цього Договору.

11.17. Невід'ємною частиною Договору є : Додаток № 1 «Графік платежів».

12. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ :

ТОВ «СІМПЛ МАНІ»

Місцезнаходження _____ :

_____,
Ідентифікаційний код: _____,

Рахунок IBAN: _____ в _____.

_____,
Контактний телефон _____ :

_____,
E-mail: _____.

Директор

/ _____ /.

МП

ПОЗИЧАЛЬНИК

(якщо юридична особа) :

Місцезнаходження:

_____,
Ідентифікаційний код: _____,

Рахунок IBAN: _____ в _____.

_____,
Контактний телефон _____ :

_____,
E-mail: _____.

/ _____ /.

МП

ПОЗИЧАЛЬНИК

(якщо ФОП) :

Адреса реєстрації: _____,

Адреса проживання: _____,

РНОКПП: _____,

паспорт _____,

Виписка з Єдиного державного реєстру

юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців

та громадських формувань № _____

від _____ року,

Свідоцтво платника єдиного податку серія ____ №

Рахунок IBAN: _____ в _____.

Контактний телефон : _____,

E-mail: _____.

/ _____ /.

МП