

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
РІШЕННЯМ №01/2024
ЄДИНОГО УЧАСНИКА
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«АСТЕР-ФІНАНС»
від 01 січня 2024 року**

**ПРАВИЛА
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»
(нова редакція)**

м. Київ – 2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»** (надалі за текстом - «Товариство» або «Кредитодавець») у своїй діяльності при наданні коштів на умовах фінансового кредиту дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання фінансових послуг.

1.2. Цими Правилами визначаються умови та порядок укладання договорів з клієнтами; види фінансових кредитів та порядок нарахування процентів за користування ними; порядок обліку та зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг; порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг товариством та система захисту інформації; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання коштів на умовах фінансового кредиту; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів про надання фінансового кредиту; порядок подання звітності до Національного банку України (надалі за текстом - «НБУ»); порядок моніторингу наданих фінансових кредитів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства.

Ці Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання договорів про надання фінансового кредиту.

1.3. Здійснення фінансових послуг, а саме надання коштів на умовах фінансового кредиту регламентується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим Кодексом України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положенням «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженим Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199, іншими законодавчими та нормативними актами.

1.4. Ці Правила затверджуються рішенням єдиного учасника Товариства. Ці Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням єдиного учасника Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Надання коштів на умовах фінансового кредиту здійснюється Товариством виключно за рахунок власних коштів на умовах їх платності (включно з усіма виплатами Товариства), шляхом укладання договору про надання фінансового кредиту (надалі за текстом - «Договір про надання фінансового кредиту»).

Фінансовий кредит – кошти, які надаються в позику фізичній особі-підприємцю або юридичній особі на визначений строк та під процент.

2.2. За Договором про надання фінансового кредиту, Кредитодавець зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених Договором про надання фінансового кредиту, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

2.3. Договір про надання фінансового кредиту укладається шляхом пропозиції однієї сторони укласти договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) другою стороною. Договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов Договору про надання фінансового кредиту.

2.4. Договори про надання фінансового кредиту, які укладаються Товариством з метою надання фінансових послуг, повинні містити істотні умови, передбачені цими Правилами.

Договір про надання фінансового кредиту повинен містити наступні умови:

- ✓ назву документа - «Договір про надання фінансового кредиту»;
- ✓ найменування, адреса та реквізити Товариства;
- ✓ найменування, місцезнаходження юридичної особи, інші реквізити сторін Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ предмет Договору, найменування фінансової операції;
- ✓ термін користування фінансовим кредитом та порядок нарахування процентів;
- ✓ умови забезпечення фінансового кредиту;
- ✓ розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- ✓ детальний розпис сукупної вартості фінансового кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі) з урахуванням відсоткової (процентної) ставки за фінансовим кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням фінансового кредиту;
- ✓ термін, у який Товариство зобов'язане надати фінансовий кредит;
- ✓ строк дії Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ порядок зміни та припинення дії Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ права та обов'язки позичальника за Договором про надання фінансового кредиту;
- ✓ права та обов'язки сторін Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ підтвердження, ознайомлення клієнта з інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- ✓ інші умови за згодою сторін;
- ✓ юридичні адреси і реквізити сторін Договору про надання фінансового кредиту;
- ✓ підписи сторін Договору про надання фінансового кредиту;

- ✓ *примірний графік погашення фінансового кредиту, як окремий додаток до Договору про надання фінансового кредиту, з юридичними адресами, реквізитами та підписами сторін Договору про надання фінансового кредиту.*

2.5. Укладення Договору про надання фінансового кредиту здійснюється при пред'явленні клієнтом Товариству наступних документів:

- ✓ *заяви на ім'я Товариства на одержання кредиту;*
- ✓ *ксерокопії правовстановлюючих документів позичальника - для юридичних осіб;*
- ✓ *копію виписки з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців – для юридичних осіб;*
- ✓ *копію довідки про взяття на облік платника податків (за наявності) – для юридичних осіб;*
- ✓ *баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 (два) роки (поквартально) – для юридичних осіб;*
- ✓ *розшифровку дебіторської та кредиторської заборгованості, основних засобів на останню звітну дату – для юридичних осіб;*
- ✓ *документи (наказ та/або протокол загальних зборів учасників позичальника), що підтверджують повноваження директора та головного бухгалтера позичальника – для юридичних осіб;*
- ✓ *довідку про наявність кредитів, порук та інших зобов'язань позичальника – для юридичних осіб;*
- ✓ *анкети позичальника (надалі також - клієнт) за встановленою Товариством формою.*

За вимогою Товариства, позичальник повинен додатково надати наступні документи:

- ✓ *податкову звітність за попередній рік та/або інші документи, необхідні для аналізу фінансового стану позичальника – для юридичної особи;*
- ✓ *інші документи на розсуд Товариства, необхідні для прийняття рішення стосовно надання фінансового кредиту та фінансового стану позичальника.*

2.6. При укладенні Договору про надання фінансового кредиту клієнт має право вимагати від Товариства надання балансу або довідки про фінансове становище, підтверджені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2.7. Відповідальна особа Товариства перевіряє та аналізує надані клієнтом документи, ідентифікує його та вивчає правовий статус.

2.8. Після аналізу всіх документів та прийняття Директором Товариства рішення про укладання Договору про надання фінансового кредиту здійснюється його оформлення.

2.9. Після підписання Договору про надання фінансового кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками Договору про надання фінансового кредиту.

2.9.1. Фінансовий кредит може надаватись Кредитодавцем, якщо це обумовлено Договором про надання фінансового кредиту, таким чином:

- у готівковій формі;
- у безготівковій формі;
- сплати вартості товарів, робіт (послуг) згідно рахунків та заяв.

2.9.2. Погашення фінансового кредиту та внесення плати за користування ним здійснюється позичальником відповідно до умов Договору про надання фінансового кредиту, а саме до Графіку погашення фінансового кредиту (Додаток №1 до Договору про надання фінансового кредиту).

2.9.3. Погашення фінансового кредиту та внесення плати за користування ним проводиться позичальником грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, передбаченим чинним законодавством України.

2.9.4. У разі порушення умов Договору про надання фінансового кредиту, у тому числі використання кредиту не за цільовим призначенням (якщо таке передбачено), Кредитодавець має право вимагати дострокового погашення фінансового кредиту та дострокового внесення позичальником інших платежів, передбачених Договором про надання фінансового кредиту.

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

2.9.6. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором про надання фінансового кредиту може оформлятися відповідним актом або іншим документом.

2.9.7. Товариство не має права в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених Договором про надання фінансового кредиту або Графіком погашення фінансового кредиту, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

2.9.8. Товариство не має права вимагати дострокового погашення несплаченої позичальником частини боргу за фінансовим кредитом та розривати в односторонньому порядку укладені Договори про надання фінансового кредиту у разі незгоди позичальника із пропозицією Кредитодавця збільшити проценту ставку або інших платежів, передбачених Договором про надання фінансового кредиту або Графіком погашення фінансового кредиту.

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

3.1. Фінансові кредити класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. За строком користування:

- ✓ *з терміном погашення до 3 (трьох) місяців включно;*
- ✓ *з терміном погашення від 3 (трьох) місяців до 12 (дванадцяти) місяців включно;*

✓ з терміном погашення більше 12 (дванадцяти) місяців.

3.1.2. За цільовим призначенням:

✓ споживчі;

✓ на придбання автомобіля;

✓ підприємницькі;

✓ на придбання, будівництво, ремонт, реконструкцію житла;

✓ інші потреби.

3.1.3. За рівнем забезпеченості:

✓ незабезпечені;

✓ забезпечені (застава, порука, гарантія).

3.1.4. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

✓ фінансовий кредит з нормальним режимом сплати;

✓ прострочений фінансовий кредит – за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 (дванадцять) місяців;

✓ неповернений фінансовий кредит - за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 (дванадцять) місяців;

✓ безнадійний фінансовий кредит - за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо).

3.2. Сума фінансового кредиту визначається Кредитодавцем з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватися за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору про надання фінансового кредиту.

3.3. Надання фінансового кредиту базується на бальній системі (розраховується автоматично за допомогою алгоритму, що визначається Кредитодавцем та затверджується Загальними зборами учасників Кредитодавця). Функціонування бальної системи періодично перевіряється відповідальним працівником Товариства за оцінювання ризиків на основі попереднього функціонування системи фінансових кредитів (зворотне тестування). Усі зміни затверджуються Директором Товариства та архівуються у спеціальному порядку.

3.4. Проценти по Договорах про надання фінансового кредиту попередньо визначаються у Графіку погашення фінансового кредиту (Додаток №1 до Договору про надання фінансового кредиту) за кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і починаються після першого дня отримання позичальником суми фінансового кредиту, а припиняється з остаточним її погашенням, якщо інше не встановлено договором.

3.5. Процентна ставка за Договором про надання фінансового кредиту – фіксована. Фіксована ставка – процентна ставка за користування фінансовим кредитом, яка є незмінною протягом дії Договору про надання фінансового кредиту. Встановлений Договором про надання фінансового кредиту розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено Кредитодавцем в односторонньому порядку.

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

3.6. За бажанням позичальника в Договорі про надання фінансового кредиту може передбачатися дострокове погашення фінансового кредиту та/або внесення плати за користування ним. Кредитодавець може установити правила визначення випадків, коли позичальник може скористатися такою можливістю.

3.7. У випадку неповернення фінансового кредиту Кредитодавець має право прийняти у заставу майно та реалізувати у відповідності до чинного законодавства України або вчинити інші дії, передбачені чинним законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту.

4. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

4.1. Укладені Договори про надання фінансового кредиту зберігаються у металевій(их) шафі(ах), що зачиняються, або в окремій кімнаті, за описом та розміщуються в хронологічному порядку. У разі зберігання договорів в окремій кімнаті на дверях такої кімнати має бути встановлений дверний замок. Доступ до такої кімнати обмежений, та надається особам, відповідальним за збереження документів на підставі наказу Директора Товариства.

4.2. Договори про надання фінансового кредиту зберігаються протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. Додатки до договорів зберігаються разом з відповідними Договорами про надання фінансового кредиту. Договори про надання фінансового кредиту, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів. Акт про вилучення для знищення документів складається комісією з експертизи цінності документів, розглядається та затверджується Директором Товариства. Після знищення на акті про вилучення для знищення документів роблять відмітку про спосіб знищення документів. Відмітку засвідчують підписом посадової особи, яка здавала документи для знищення/знищувала документи.

4.3. Відповідальність за правильну організацію та додержання встановленого порядку зберігання Договорів про надання фінансового кредиту покладається на Директора та Головного бухгалтера Товариства, вони мають розподілити та закріпити за співробітниками Товариства визначені місця для зберігання договорів у шафах та інших сховищах, установити порядок та черговість виносу договорів в безпечні місця.

4.4. Договори про надання фінансового кредиту зберігаються разом з додатками та пов'язаними документами (банківськими виписками, довідками) в справах в порядку зростання номерів. Підбір документів, що мають зберігатися разом з Договором про надання фінансового кредиту здійснюється працівником, на якого покладено формування справи. Директор Товариства має визначити місце (архів) для зберігання договорів, дія яких припинена.

4.5. Укладання, реєстрація та облік Договорів про надання фінансового кредиту здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів про надання фінансового кредиту (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій

4.6. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів про надання фінансового кредиту, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів про надання фінансового кредиту, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених Положенням «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153.

Облікова та реєструюча система Товариства Договорів про надання фінансового кредиту забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

4.7. Журнал обліку Договорів про надання фінансового кредиту ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору про надання фінансового кредиту у хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи;
- код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;
- розмір фінансового кредиту за Договором про надання фінансового кредиту;
- дату закінчення строку дії Договору про надання фінансового кредиту (дату анулювання або припинення дії договору).

4.8. Картки обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору про надання фінансового кредиту;
- найменування юридичної особи;
- код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;
- вид фінансового активу, який є предметом Договору про надання фінансового кредиту;
- 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 про надання фінансового кредиту;

кредиту;

- суму винагороди;
- суму інших нарахувань згідно з умовами Договору про надання фінансового кредиту;
- загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;
- графік отримання грошових коштів від клієнта Товариства за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів Товариству за графіком;

➤ реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо).

4.8.1. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту в та картки обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту додатковою інформацією.

4.9. Журнал та картки обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень, розкриття інформації відповідно до чинного законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.10. Договори зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань за Договором. Додатки до Договорів зберігаються разом з відповідними Договорами.

5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, а саме надання фінансового кредиту, визначається окремими внутрішніми документами Товариства, які затверджуються в порядку, встановленому Статутом Товариства.

5.2. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи Товариства зобов'язані на вимогу клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг, що надаються Товариством;

➤ кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;

➤ іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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

1) фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;

2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

3) механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

4) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

5) розмір винагороди Товариства у разі, коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

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

5.4. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;

- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

- інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Товариство також розкриває на веб-сторінці (<http://fchorizon.com.ua/>) за посиланням таку інформацію:

- повне найменування Товариства,
- ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- відомості про власників істотної участі Товариства (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- річну (квартальну) фінансову та консолідовану фінансову звітність Товариства;
- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- рішення про ліквідацію Товариства;
- іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
- іншу додаткову інформацію про Товариство.

5.5. Система захисту інформації Товариства включає:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- встановлення електронного підпису для кожних відділів та осіб;
- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- вибір та встановлення антивірусних програм;
- вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.6. Під доступом до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг для співробітників Товариства розуміється письмово оформлений дозвіл Директора Товариства.

Доступ співробітників Товариства до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, які складають комерційну таємницю, вважаються правомірним, якщо співробітник:

- має оформлене у встановленому порядку право на допуск до документів і відомостей, які складають комерційну таємницю Товариства;

- призначений наказом на відповідну посаду і згідно зі своїми функціональними обов'язками повинен мати допуск до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг;

- пройшов інструктаж щодо загальних правил збереження комерційних секретів та дав зобов'язання про нерозголошення комерційної таємниці;

- ознайомлений з Положенням про комерційну таємницю товариства та засвоїв його;

- пройшов додатковий інструктаж про дотримання вимог щодо збереження документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

5.7. Директор та працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ КОШТІВ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

6.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, а саме надання фінансового кредиту.

6.2. Внутрішній контроль – це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

- дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні Товариством фінансового кредиту;
- достовірність та повноту інформації, яка надається Загальним зборам Учасників Товариства та Директору Товариства;
- збереження активів Товариства та її клієнтів;
- виконання планів Товариства.

6.3. До факторів контролю належать:

- діяльність керівництва (власників) Товариства;
- економічна політика та методи керівництва;
- організаційна структура Товариства і методи розподілу функцій управління та відповідальності;
- управлінські методи контролю, в тому числі кадрова політика і практика, а також порядок розподілу обов'язків.

Специфічні заходи контролю, які забезпечують:

- періодичне зіставлення, аналіз і перевірку рахунків;
- перевірку арифметичної точності записів;
- контроль умов функціонування та використання комп'ютерних інформаційних систем, зокрема підтримання контролю над періодичними змінами комп'ютерних програм, доступ до бази інформаційних даних;
- введення та перевірку контрольних рахунків і перевірочних облікових реєстрів по рахунках;
- порядок проходження та затвердження документів (графік документообігу);
- зіставлення прийнятних внутрішніх правил з вимогами законодавчих актів та зовнішніми джерелами інформації;
- порівняння загальної суми наявних грошових коштів, товарно-матеріальних запасів із записами в облікових реєстрах;
- порівняння та аналіз фінансових результатів діяльності Товариства з показниками фінансового плану/прогнозу (за наявності).

6.4. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів (Правил) здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства:

- контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення чергових та позачергових перевірок (ревізій);
- своєчасно доводити до відома Загальних зборів учасників Товариства результати проведених перевірок у формі письмових звітів, доповідних записок, повідомлень на засідання органів управління Товариства;
- інформувати Загальні збори учасників Товариства про всі виявлені під час перевірок недоліки та зловживання посадових осіб Товариства;
- готувати висновки стосовно річних звітів без яких Загальні збори учасників Товариства неправомочні затверджувати звіти і висновки Ревізійної комісії, порядок розподілу прибутку, строк та порядок виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- вимагати скликання позачергових Загальних зборів учасників Товариства у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку його посадових осіб;

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

- ознайомлення під особистий підпис працівників та посадовців Товариства із Статутом Товариства, внутрішніми положеннями та іншими внутрішніми регламентуючими документами для забезпечення належного виконання покладених на таких осіб трудових (посадових) обов'язків; перевірка компетентності працівників Товариства, відповідність посадам, які вони обіймають; аналіз обсягу активів, ліквідності та обсягу наданих фінансових послуг, ефективність заходів Товариства з формування та використання резервів; стан та якість виконання фінансово-економічних планів;
- конкурентоспроможність Товариства; складність та обсяг наданих фінансових послуг, їх ефективність, раціональність витрат на утримання Товариства, ступінь інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність існуючих заходів внутрішнього контролю;
- доцільність та можливість здійснення організаційних та процесуальних змін у Товаристві.

Ступінь відповідальності Директора Товариства визначається трудовим контрактом, якщо його укладання вимагається Статутом Товариства, посадовою інструкцією та вимогами чинного законодавства України.

6.6. Інституційний контроль - проведення планових перевірок внутрішнім аудитором Товариства незалежної оцінки ефективності роботи, впровадженої системи управління та контролю ризиків, а також якості організації процесів та здійснення операцій учасниками процесів. Інституційний контроль здійснюється внутрішнім аудитором Товариства шляхом аналізу щоквартальних звітів працівників та проведення перевірок, які проводяться не рідше двох разів на рік.

6.7. В Товаристві запроваджено наступний порядок внутрішнього контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг:

- реєстрація вхідної інформації щодо клієнтів, інших контрагентів;
- первинний аналіз економічної доцільності надання фінансових послуг;
- суворе дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів;
- перевірка дотримання внутрішніх правил та процедур, передбачених для укладання та виконання договорів;

- 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 та фінансової звітності Товариства;
- оцінка здатності структурних підрозділів (відділів) Товариства належним чином зберігати активи;
- оцінка доцільності, рентабельності придбання матеріальних ресурсів, коштів, раціональність та ефективність їх використання;

- оцінка здатності працівників Товариства досягати відповідних операційних або програмних цілей і виконання необхідних завдань;

- виявлення та аналіз прогалин і недоліків у процедурі та кваліфікаційному рівні працівників Товариства за наслідками здійснених контрольних заходів;

- організація семінарів та навчання працівників Товариства з метою поліпшення їх фахового рівня.

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

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

6.10. В разі порушення працівниками Товариства цих Правил до них в установленому законодавством порядку може бути застосовано заходи впливу, передбачені чинним законодавством України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання фінансового кредиту зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

- нести встановлену законом відповідальність.

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

7.3. Кожний працівник Товариства (посадова особа), до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів про надання фінансового кредиту, несе особисту відповідальність за контроль, належне виконання та документальне супроводження умов Договорів про надання фінансового кредиту.

7.4. Працівник Товариства, з вини якого виникли порушення чинного законодавства України, даних Правил чи Договору про надання фінансового кредиту, та умов надання Товариством фінансового кредиту, і при цьому була спричинена шкода Товариству чи іншим особам, несе дисциплінарну і майнову відповідальність у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми розпорядчими документами Товариства (посадові інструкції, положення та ін.).

7.5. Директор Товариства несе особисту відповідальність за дотримання Товариством чинного законодавства України під час здійснення Товариством діяльності з надання фінансового кредиту.

7.6. Головний бухгалтер Товариства несе відповідальність:

7.6.1. за стан бухгалтерського обліку операцій з надання фінансового кредиту;

7.6.2. за своєчасність подання інформації, що надається до Нацкомфінпослуг відповідно до чинного законодавства України, та її достовірність;

7.6.3 за утримання і збереження у належному стані документації щодо надання фінансового кредиту.

7.7. Ступінь відповідальності посадових осіб та працівників Товариства встановлюється відповідно до укладених з ними трудових договорів, якщо укладання трудових договорів є обов'язковим для Товариства, посадових інструкцій, затверджених Директором Товариства, та згідно вимог чинного законодавства України.

8. ПОРЯДОК ПОДАВАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

8.1. Товариство подає до НБУ звітність відповідно до ПРАВИЛ складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123.

8.2. Дані звітності подаються до Національного банку у вигляді: 1) файлів з показниками звітності у форматі XML через вебпортал Національного банку; 2) електронних документів у форматі Word, Excel на адресу електронної пошти zvit@bank.gov.ua.

8.3. Товариство надає квартальну звітність НБУ до 25 числа місяця включно, наступного за звітнім кварталом.

8.4. Відповідальним за своєчасність подання звітності до НБУ є Директор Товариства.

9. ПОРЯДОК МОНІТОРИНГУ НАДАНИХ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

9.1. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових кредитів, повинні дотримуватись відповідних нормативно-правових актів про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ТОВАРИСТВА

10.1. Товариство має право здійснювати діяльність з надання фінансового кредиту за умови виконання таких вимог:

10.1.1. інформація про Товариство внесена до Державного реєстру фінансових установ та Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансового кредиту;

10.1.2. дотримання Товариством чинного законодавства України, що регулює надання фінансових послуг та цих Правил;

10.1.3. В разі надання послуг через відокремлені підрозділи, такі підрозділи повинні бути внесені до Державного реєстру фінансових установ;

10.1.3.1. Повноваження щодо провадження діяльності мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;

10.1.3.2. Дотримання відокремленими підрозділами Товариства умов, передбачених для надання фінансових послуг.

10.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню посадовими особами Товариства та/або відокремленими підрозділами Товариства, є:

10.2.1. укладення Договорів про надання фінансового кредиту;

10.2.2. ознайомлення клієнтів з цими Правилами надання коштів на умовах фінансового кредиту в Товаристві, умовами Договору про надання фінансового кредиту та надання клієнтам інформації, обов'язковості надання Товариством якої визначена чинним законодавством України;

10.2.3. ведення реєстрів клієнтів, а також журналу обліку укладених та виконаних Договорів про надання фінансового кредиту;

10.2.4. припинення Договорів про надання фінансового кредиту.

10.3. У контексті виконання посадових обов'язків:

10.3.1. Завданням керівництва Товариства є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг.

10.3.2. Завданням Головного бухгалтера (бухгалтерії) Товариства є правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України.

10.3.3. Завданням працівників юридичної служби є аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів надання фінансового кредиту, здійснення захисту прав та інтересів Товариства правовими засобами.

10.3.4. Завданням відділу по роботі з Клієнтами (за наявності) є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

10.3.5. Завданням працівника, відповідального за проведення первинного фінансового моніторингу є здійснення передбачених чинним законодавством України процедур з виявлення фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ № _____**

м. Київ

_____ 20__ р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС», Ідентифікаційний код: 40033382, місцезнаходження: 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 34, **надалі іменується за текстом – «Кредитодавець»**, в особі Директора Єрмака Валерія Олександровича, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

_____ (вказати найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження сторони)
надалі іменується за текстом – «Позичальник», в особі _____,
(вказати посаду, прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи, що підписує договір)
що діє на підставі _____, з другої сторони,

(вказати: статуту, довіреності, положення тощо)
надалі іменуються за текстом разом – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір про надання фінансового кредиту № _____, **надалі іменується за текстом – «Договір»**, про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Кредитодавець зобов'язується надати Позичальнику в тимчасове користування на умовах забезпеченості, зворотності, терміновості, платності та цільового характеру використання, грошові кошти (надалі іменується за текстом – «Кредит») у сумі _____ (_____) гривень 00 копійок, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом.

1.1.1. Термін користування кредитом до «__» _____ 20__ року включно.

1.1.2. Фіксована процентна ставка за користування кредитом: _____ % (_____) процентів річних.

1.1.3. Кредит надається Позичальнику на наступні цілі: _____

1.2. Позичальник гарантує, що на момент підписання цього Договору не існує подій, що створюють загрозу належному виконанню цього Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо), про які він не повідомив Кредитодавця.

1.3. Позичальник підтверджує, що до підписання цього Договору, Кредитодавець ознайомив його з усіма умовами Договору, з якими він погоджується і які він приймає.

2. ПОРЯДОК ВИДАЧІ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ. ПОРЯДОК ДОСТРОВОГО ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ. СТРОКИ ЙОГО ВНЕСЕННЯ ТА УМОВИ ВЗАЄМОРОЗРАХУНКІВ

2.1. Надання кредиту за цим Договором провадиться Кредитодавцем підставі письмової заяви Позичальника, за узгодження з Кредитодавцем з «__» _____ 20__ року.

2.2. Позичальник зобов'язується повністю повернути кредит, отриманий за цим Договором до «__» _____ 20__ року включно. Погашення проводиться шляхом зарахування суми кредиту на банківський рахунок Кредитодавця.

2.3. Позичальник зобов'язується щомісяця, у строк до «__» _____ числа кожного місяця провадити в складі щомісячного платежу по кредиту погашення заборгованості по кредиту у розмірі, встановленому в Графіку погашення фінансового кредиту (Додаток №1 до цього Договору).

2.4. Позичальник має право на дострокове погашення кредиту у випадку часткового щомісячного погашення кредиту у сумі, що перевищує щомісячний платіж по кредиту. Позичальник не звільняється від зобов'язання провадити щомісячне погашення наступних щомісячних платежів по кредиту в повному обсязі.

3. СУКУПНА ВАРТІСТЬ КРЕДИТУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТА ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ КРЕДИТОМ. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Позичальник сплачує Кредитодавцю проценти за користування кредитом у валюті кредиту – гривні, по фіксованій процентній ставці _____ % (_____) процентів річних за кожен день користування кредитом, яка є незмінною протягом усього строку дії цього Договору.

3.1.1. Проценти нараховуються Кредитодавцем за фактичне число календарних днів користування Позичальником кредитом за виключенням дня отримання кредиту та з врахуванням дня повернення кредиту, якщо інше не передбачено договором.

3.1.2. Нарахування процентів за цим Договором здійснюється Кредитодавцем щомісячно з урахуванням кількості днів у календарному році (вихідних, святкових та неробочих днів включно). Кількість днів у році приймається за 365 (триста шістьдесят п'ять) днів.

3.2. Сукупна вартість кредиту з урахуванням процентної ставки за користування кредитом та вартості всіх послуг, пов'язаних з оформленням, одержанням і обслуговуванням цього Договору становить ___ % та ____ (____) гривень.

3.3. Сплата процентів, нарахованих за користування кредитом у поточному місяці, здійснюється Позичальником шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок Кредитодавця відповідно до календарних дат, визначених для сплати процентів у Графіку погашення фінансового кредиту (Додаток №1 до цього Договору).

3.4. Погашення кредиту та процентів за користування кредитом, у разі наявності простроченої заборгованості за кредитом та сплаті процентів за його використання, здійснюється у наступній черговості:

- прострочені проценти;
- поточні (нараховані) проценти;
- штрафи/пеня;
- прострочена заборгованість по кредиту;
- поточна заборгованість по кредиту.

У випадку перерахування коштів на погашення кредиту та/або процентів та/або інших платежів у порушення вищевказаної черговості з вини Позичальника, Кредитодавець вправі самостійно перерозподілити кошти Позичальника, що надійшли, відповідно до черговості, викладеної в цьому пункті Договору. У випадку недостатності коштів для погашення усіх, належних з Позичальника платежів, Кредитодавець вправі змінити черговість погашення в односторонньому порядку.

3.5. Прострочення сплати кредиту та/або процентів за користування кредитом (згідно Графіка погашення фінансового кредиту) не зупиняє нарахування процентів, крім випадку прийняття окремого рішення про це Кредитодавцем.

3.6. Позичальник проводить погашення кредиту та процентів за користування кредитом шляхом безготівкового перерахування суми кредиту та процентів за користування кредитом на рахунок Кредитодавця.

3.7. Всі розрахунки між Сторонами ведуться виключно в грошовій одиниці України - гривні.

3.7. Дострокове повернення кредиту:

3.7.1. Дострокове повернення кредиту може відбуватися за ініціативою Позичальника, а також на вимогу Кредитодавця у випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

3.7.2. У випадку, якщо достроково повертається вся сума залишку заборгованості за кредитом, Позичальник зобов'язаний одночасно з погашенням основної суми заборгованості за кредитом зобов'язаний сплатити на користь Кредитодавця плату за користування кредитом (проценти), розраховані на дату повного дострокового погашення Позичальником заборгованості за кредитом.

4. УМОВИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТУ

4.1. Забезпеченням виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором є

_____ (вказати найменування застави: устаткування, товари в обороті, транспортний засіб тощо)
відповідно до додатково укладеного Договору застави № _____ від «__» _____ 20__ р.

4.2. Додатковим забезпеченням зобов'язань Позичальника за цим Договором є поручительство юридичної особи _____ (зазначити код ЄДРПОУ, місцезнаходження), а також поручительство фізичної особи _____ (зазначити ідентифікаційний код та місце реєстрації фізичної особи).

У забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором можуть укладатися інші договори, не зазначені у даному пункті.

4.3. Позичальник зобов'язується застрахувати на весь період дії цього Договору на користь Кредитодавця предмет застави, переданий Кредитодавцю у забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором на умовах, погоджених з Кредитодавцем.

5. ІНШІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Позичальник, крім обов'язків, передбачених цим Договором, зобов'язаний:

5.1.1. Використати кредит (фінансовий актив) за цільовим призначенням, зазначеним у п.п. 1.1.3. цього Договору;

5.1.2. Надавати Кредитодавцю всі необхідні документи для здійснення перевірки цільового використання кредиту;

5.1.3. Повернути в повному обсязі кредит (фінансовий актив) з нарахованими процентами за фактичний час його використання та можливими штрафними санкціями у термін, визначений п. 2.2. цього Договору;

5.1.4. Вчасно здійснювати платежі щодо погашення кредиту і процентів, нарахованих за користування кредитом, відповідно до Графіка погашення фінансового кредиту, що є Додатком 1 до цього Договору;

5.1.5. Сплатити Кредитодавцю проценти за користування кредитом (фінансовим активом) в порядку, визначеному цим Договором;

5.1.6. Письмово повідомляти Кредитодавця про зміну реквізитів, вказаних в цьому Договорі, в тому числі: місця проживання, роботи, контактних телефонів, прізвища або ім'я та інші обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим Договором, в десятиденний строк з моменту їх виникнення;

5.1.7. Укласти договір щодо забезпечення виконання Позичальника перед Кредитодавцем за цим Договором (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою).

5.1.8. Оплатити за свій рахунок третім особам пов'язані із виконанням цього Договору можливі витрати, а саме: оцінку предметів застави, державне мито, нотаріальні послуги, страхові платежі тощо.

5.1.9. У випадку прострочення частини або всієї суми кредиту, передбаченої Графіком погашення фінансового кредиту, що є Додатком 1 до цього Договору, сплатити нараховані проценти за користування кредитом виходячи з фактичного строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.1.10. Дотримуватися положень цього Договору, а також договору, визначеного п. 4.1. протягом всього строку дії цього Договору;

5.1.11. Застрахувати на весь період дії цього Договору на користь Кредитодавця предмет застави, переданий у забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором, на умовах, погоджених із Кредитодавцем (за умови укладення договору застави).

5.2. Позичальник має право:

5.2.1. Розпоряджатися наданим Кредитодавцем кредитом (фінансовим активом) за цільовим призначенням, зазначеним у п.п. 1.1.3. цього Договору;

5.2.2. Вимагати від Кредитодавця надання кредиту (фінансового активу) у строки та у розмірі, передбачені цим Договором;

5.2.3. Доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця у відповідності і в обсягах, передбачених статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

5.2.4. Достроково повернути кредит (фінансовий актив) повністю або частково та сплатити в повному обсязі проценти за користування кредитом (фінансовим активом), виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом, включаючи день погашення.

5.2.5. Інші права, передбачені чинним законодавством України.

5.3. Кредитодавець крім обов'язків, передбачених цим Договором, зобов'язаний:

5.3.1. Надати Позичальнику у строки та у розмірі, передбаченому цим Договором, кредит (фінансовий актив).

5.3.2. Ознайомити Позичальника з правами, передбаченими нормою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та надати Позичальнику додаткову інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати Позичальнику, із зазначенням вартості цієї послуги для Позичальника;

- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;

- механізм захисту Кредитодавцем прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;

- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;

- розмір винагороди Кредитодавця у разі, коли воно пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

5.4. Кредитодавець має право:

5.4.1. На отримання процентів за цим Договором;

5.4.2. Вимагати від Позичальника повернення суми кредиту у формі фінансового активу;

5.4.3. Вимагати від Позичальника укладення договору щодо забезпечення виконання зобов'язання Позичальника перед Кредитодавцем за цим Договором (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою);

5.4.4. На звернення стягнення на предмет застави (в разі укладення такого договору);

5.4.5. Аналізу та перевірки достовірності первинних документів, що підтверджують цільове використання наданого кредиту (фінансового активу);

5.4.6. Аналіз документів Позичальника, що підтверджують його платоспроможність;

5.4.7. Вимагати дострокового повернення кредиту (фінансового активу) та сплати процентів за весь фактичний строк користування кредитом (фінансовим активом) або дострокового розірвання цього Договору у випадку наявності хоча б однієї із зазначених обставин:

- використання Позичальником кредиту не за призначенням, визначеним у п.1.1.3. цього Договору;

- затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або процентів за користування кредитом на строк, що перевищує три календарних місяця;

- невиконання Позичальником визначеного п.п. 5.1.7. цього Договору обов'язку щодо забезпечення кредиту (якщо зобов'язання забезпечується заставою та/або порукою);

5.4.9. Передавати в бюро кредитних історій інформацію та відомості про виконання (невиконання) Позичальником зобов'язань, передбачених цим Договором, з метою формування кредитної історії Позичальника, у відповідності до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

5.4.10. Здійснювати відступлення права вимоги за даним Договором третім особам, в порядку, передбаченому чинним законодавством;

5.4.11. Інші права, передбачені чинним законодавством України.

6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з «__» _____ 20__р., тобто з моменту його підписання Сторонами та скріплення його печатками Сторін.

6.2. Строк цього Договору складає _____ (днів, місяців, років), та починає свій перебіг у момент, визначений у п.6.1. цього Договору та закінчується «__» _____ 20__р.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю кредит на умовах, у строк та в порядку, що встановлені Договором. Позичальник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання.

7.2. Кредитодавець має право призупинити надання кредиту, відмовити Позичальнику в продовженні терміну дії цього Договору, а також вимагати дострокового повернення кредиту, оплати нарахованих процентів у наступних випадках:

7.2.1. Позичальник надав Кредитодавцю підроблені документи та/або документи, які містять неправдиві відомості;

7.2.2. Судом порушена справа про банкрутство відносно Позичальника/поручителя/майнового поручителя (у разі укладання договорів забезпечення);

7.2.3 Використання Позичальником кредиту не за призначенням, визначеним у п.1.1.3. цього Договору;

7.2.4. Затримання сплати Позичальником частини кредиту та/або процентів за користування кредитом на строк, що перевищує три календарних місяця.

7.3. За використання позики не за цільовим призначенням, тобто не за метою, Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф, у розмірі ____ (____) % від суми кредиту.

7.4. В залежності від фінансового стану Позичальника Кредитодавцем можуть встановлюватися додаткові умови відповідальності та умови забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором.

7.5. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, передбачених Договором, винна сторона відшкодовує іншій стороні всі завдані у зв'язку з цим збитки.

8. ПОРЯДОК ДІЇ, ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

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

8.2. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним в Україні законодавством, зміни у цей Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

8.3. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному в Україні законодавстві.

8.4. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним в Україні законодавством, цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

8.5. Цей Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цьому Договорі або у чинному в Україні законодавстві.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН

9.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

9.2. Після набрання чинності цим Договором 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, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.

9.3. Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти одна одну про зміну в їх контактних адресах і реквізитах банківських рахунків. Виконання зобов'язань Сторін по старим адресам і банківських рахункам до повідомлення про їх зміну вважається належним виконанням. За виключенням конкретно обумовленого в даному Договорі іншого способу всі повідомлення, які передбачені даним Договором, складаються у письмовому вигляді та надсилаються за наведеними нижче адресами (чи за такими іншими адресами, які Сторони можуть вказати в письмовому вигляді) або по телефаксу, або поштою із повідомленням про вручення, або доставкою кур'єрською службою із повідомленням про вручення. Всі повідомлення, направлені по телефаксу або поштою із повідомленням про вручення, або доставкою кур'єрською службою із повідомленням про вручення, якщо вони отримані протягом звичайних робочих годин протягом робочого дня, вступають в силу в дату передачі або, відповідно, вручення, а в інших випадках наступного робочого дня.

9.4. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені печатками Сторін.

9.5. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

9.6. Якщо яке-небудь положення даного Договору буде вважатись недійсним, незаконним чи неможливим для примусового застосування, дійсність, законність та можливість для примусового застосування решти положень даного Договору не зменшується. Недійсне, незаконне чи неможливе для примусового застосування положення переформулюється, змінюється, тлумачиться чи застосовується таким чином, щоби досягнути економічного результату, максимально близького до економічного результату, який входить в намір Сторін.

9.7. Заголовки окремих статей та розділів даного Договору приводяться лише для зручності посилань та ніяким чином не впливають на значення чи тлумачення якого-небудь положення даного Договору.

9.8. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

9.9. З метою уникнення випадкової або умисної заміни сторінок цього Договору, Сторони проставляють підписи і печатки на кожній сторінці кожного екземпляра Договору. Частина тексту цього Договору, викладена на окремій сторінці вважається дійсною лише у випадку, якщо на ній проставлені підпис і печатка (у разі наявності останньої на момент підписання Договору) кожної Сторони.

Сторони підтверджують, що таке застереження застосовано Сторонами добровільно з метою уникнення можливих заміन окремих аркушів, на яких викладено цей Договір. Сторони домовилися, що умови цього Договору будуть вважатися чинними, та мати доказову силу виключно у випадку, коли ці умови викладені на аркуші, що має вказані вище застереження. При цьому таке застереження не застосовується у випадках внесення змін до цього Договору.

9.10. Своім підписом під цим Договором фізична (-ні) особа (-и), що уповноважена (-і) Позикодавцем та Позичальником підписати цей Договір, надають, відповідно, Позикодавцю та Позичальнику свою згоду на обробку (в тому числі на їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення, знеособлення, знищення відомостей) їх персональних даних Позикодавцем та Позичальником, відповідно, а також Розпорядником бази персональних даних Позикодавця та Позичальника, відповідно (якщо такий є) відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних».

10. ПІДТВЕРДЖЕННЯ

10.1 Підтвердження, що Позичальник ознайомлений з нормами Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Правилами надання коштів на умовах фінансового кредиту в Товаристві з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС».

_____ (підпис Позичальника)

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

Ідентифікаційний код: 40033382

Місцезнаходження: 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри,
будинок 9, кімната 34

IBAN UA23325365000002650401730510

ПІН 400333826575

тел. (050) 621- 63-73

E-mail: d.komarovskiy1980@gmail.com

Директор

_____ В.О. Єрмак

м. п.

_____ (найменування юридичної особи)

_____ (місцезнаходження, адреса)

_____ (реквізити)

_____ (_____)

м. п.

Додаток №1
до Договору про надання
фінансового кредиту №____
від «__»_____ 20__ р.

Графік погашення фінансового кредиту

Цим Графіком погашення фінансового кредиту встановлюються сума надання Кредитодавцем кредиту, періодичність та розміри платежів Позичальника з повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, а саме:

№	Дата видачі кредиту	Сума надання Кредитодавцем кредиту	Дата сплати процентів за користування кредитом	Сума нарахованих відсотків, грн.	Сума повернення Позичальником кредиту, грн.	Загальна сума для сплати Позичальником, грн.
ЗАГАЛОМ:						

Цей Графік погашення фінансового кредиту укладений у двох оригінальних примірниках по одному для кожної із Сторін та є невід'ємною частиною Договору про надання фінансового кредиту № ____ від «__» _____ 20__ року.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ

ПОЗИЧАЛЬНИК

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»

Ідентифікаційний код: 40033382

Місцезнаходження: 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри,
будинок 9, кімната 34

IBAN UA233253650000002650401730510

ПІН 400333826575

тел. (050) 621- 63-73

E-mail: d.komarovskiy1980@gmail.com

Директор

_____ В.О. Єрмак

м. п.

(найменування юридичної особи)

(місцезнаходження, адреса)

(реквізити)

_____ (_____)

м. п.