

ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних Зборів Учасників ТОВ «ЛЕММА КАПІТАЛ»
(протокол № 29/04 від «29» квітня 2021 р.)

Директор _____ Присядько І.С.

ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР КРЕДИТУ
про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

м. Кам'янське

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 40807561 місцезнаходження: 51938, місто Кам'янське, вулиця Матросова, будинок 19 (надалі іменується «Кредитодавець»), який має статус фінансової установи згідно Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серія ФК №830, реєстраційний номер 13103537, виданому 06.12.2016 р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в особі Директора Присядько Ірини Сергіївни, що діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

_____ (код ЄДРПОУ _____), місцезнаходження: _____ (надалі іменується «Позичальник»), в особі _____ що діє на підставі _____, з другої сторони,

(в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона») керуючись ст.ст. 626-632, 638-639, 651-654, 1054-1057¹ Цивільного кодексу України, ст.ст. 1-6, 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року за №2664-ІІІ, вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 року №361-ІХ, уклали цей Кредитний договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (надалі іменується «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. РОЗМІР ФІНАНСОВОГО АКТИВУ, ЗАЗНАЧЕНИЙ У ГРОШОВОМУ ВИГЛЯДІ

1.1. За цим Договором Кредитодавець зобов'язується надати Позичальникові у тимчасове користування на умовах забезпеченості, зворотності, строковості, платності та цільового характеру використання грошові кошти у вигляді кредиту в сумі _____ (_____) гривень ____ коп. (надалі – «кредит») на умовах, встановлених цим Договором, а Позичальник зобов'язується повернути Кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Кредит надається в національній валюті України – гривні.

1.3. За користування кредитом встановлюється процентна ставка в розмірі ____% (____ відсотків) річних.

1.4. Кінцевий термін повернення кредиту - _____ року.

1.5. Кредит надається Позичальнику на цілі: _____.

1.6. Забезпечення виконання Позичальником зобов'язань за даним Договором: _____.

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

2.1. Кредитодавець зобов'язаний надати кредит Позичальнику не пізніше _____. Кредит може надаватися траншами за домовленістю сторін.

2.2. Кредит надається в безготівковій формі платіжним дорученням шляхом перерахування відповідних грошових коштів на поточний рахунок Позичальника: _____.

2.3. Кредит вважається наданим Позичальникові в момент списання відповідної суми кредиту (його частини) з поточного рахунку Кредитодавця.

2.4. Датою погашення (повернення) кредиту та інших платежів по Договору (проценти за користування кредитом, неустойки, штрафних санкцій, інше) вважається дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми, а при безготівкових розрахунках - дата зарахування коштів на поточний рахунок Кредитодавця.

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

2.5. Позичальник має право на дострокове погашення кредиту.

3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ПО ДОГОВОРУ

3.1. Процентна ставка за кредитом складає ____% річних та може бути змінена за згодою Сторін. Кредитодавець зобов'язаний повідомити Позичальника про намір змінити процентну ставку не пізніше, ніж за десять днів до дати початку її застосування, а також запропонувати для укладення відповідну додаткову угоду. У разі якщо Позичальник погодиться із зміненням розміром процентної ставки, він зобов'язаний протягом 5 (п'яти) днів підписати запропоновану Кредитодавцем додаткову угоду про внесення змін до кредитного договору.

3.2. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється у національній валюті не рідше одного разу на календарний місяць, починаючи з дня надання кредиту, на суму непогашеної заборгованості за кредитом за методом "факт"/"факт" (метод розрахунку процентів, за яким береться фактична кількість днів у місяці та році). При розрахунку строку користування кредитом враховується день надання кредиту (його частки) і не враховується день погашення кредиту (його частки).

3.3. Нарахування процентів проводиться один раз на місяць на залишок заборгованості по кредити Позичальника за період з першого по останнє число місяця. Сплата процентів за користування кредитом здійснюється у валюті кредиту в день остаточного погашення кредиту, відповідно умов та строків цього Договору. Датою сплати процентів є день зарахування необхідної суми на поточний рахунок Кредитодавця, або дата оформлення Кредитодавцем прибуткових касових ордерів на отримані суми. Позичальник має право на дострокове погашення процентів за користування кредитом.

3.4. За надання кредиту, Позичальник оплачує Кредитодавцю плату в розмірі ____% процентів від суми кредиту, визначеної в п.1.1. цього Договору. Вказана плата сплачується в національній валюті в день надання кредиту (чи його частки) на поточний рахунок Кредитодавця.

3.5. Детальний розпис сукупної вартості кредиту:

1) З врахуванням можливих витрат щодо оформлення договорів забезпечення згідно цього Договору орієнтована вартість кредиту складає ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі) та включає в себе:

а) проценти (відсотки) за користування кредитом ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або _____ грн. (у грошовому виразі);

б) вартість послуг реєстратора ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або ____ грн. (у грошовому виразі) – за наявності;

в) вартість послуг нотаріуса ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або ____ грн. (у грошовому виразі) – за наявності;

г) вартість послуг страховика ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або ____ грн. (у грошовому виразі) – за наявності;

д) вартості послуг оцінювача ____% від суми кредиту (у процентному виразі) або ____ грн. (у грошовому виразі) - у разі наявності;

е) вартість послуг (вказати інші послуги які оплачує позичальник при отриманні кредиту) ____ від суми кредиту (у процентному виразі) або ____ грн. (у грошовому виразі) - за наявності.

3.6. За наявності заборгованості за кредитом та/або процентами за користування ним, Сторони встановлюють наступну черговість погашення Позичальником заборгованості за цим Договором:

- нараховані та не сплачені в строк проценти;
- нараховані проценти, строк сплати яких ще не сплинув;
- прострочена заборгованість за кредитом;
- строкова заборгованість за кредитом;
- штрафи, пені.

3.7. Позичальник у разі дострокового повернення кредиту сплачує проценти за користування кредитом за період фактичного користування кредитом.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Кредитодавець має право:

4.1.1. Вимагати (в тому числі в примусовому порядку) від Позичальника виконання обов'язків останнього за цим Договором.

4.1.2. Представники Кредитодавця мають право у будь-який час здійснювати перевірку цільового використання кредиту, фінансового стану Позичальника під час дії даного Договору на підставі наданих Позичальником на вимогу Кредитодавця документів.

4.1.3. Вимагати від Позичальника надати усі необхідні дані і документи для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Позичальника та інші документи з метою виконання Кредитодавцем вимог законодавства щодо сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

4.1.4. Зупинити проведення фінансової операції або будь-яких дій Позичальника на термін, встановлений законодавством, у разі якщо така операція (операції) містить ознаки операцій, які підлягають фінансовому моніторингу відповідно до законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

Крім того, Кредитодавець має право відмовити (зупинити, призупинити) надання Позичальнику фінансової послуги (в т.ч. кредиту), в тому числі (але не обмежуючись цим):

- а) при наявності фактів, що свідчать про порушення Позичальником законодавства;
- б) у разі виникнення сумнівів у законності проведення операцій;
- в) при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Позичальником у встановлений в письмовій вимозі

Кредитодавця строк відомостей чи документів, які Позичальник має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Позичальника, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.1.5. Відмовитися від здійснення будь-яких операцій у випадку виникнення вмотивованих підозр щодо використання Позичальником Кредитодавця для проведення незаконних операцій;

відмовитися від надання Позичальнику передбаченого Договором кредиту частково або в повному обсязі у разі порушення процедури визнання Позичальника банкрутом або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що наданий Позичальникові кредит своєчасно не буде повернений

4.1.6. Вимагати від Позичальника (незалежно від настання кінцевого терміну погашення кредиту) сплати у повному обсязі заборгованості за кредитом та/або процентами за користування ним, передбачених цим Договором, у випадках, які визначаються згідно з цим Договором істотними та можуть негативно вплинути на стан кредитної заборгованості Позичальника, а саме:

- затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або відсотків щонайменше на один календарний місяць, а за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла щонайменше - на три календарні місяці; або

- перевищення сумою заборгованості суми кредиту більш як на десять відсотків; або
- несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує п'ять відсотків суми кредиту; або
- іншого істотного порушення умов договору;

- або Позичальником не виконуються зобов'язання, прийняті ним на себе відповідно до укладених (ого, -их) договорів (-и, -у) забезпечення щодо наявності та належного збереження майна (майнових прав), які надані та будуть надані в майбутньому в забезпечення виконання Позичальником обов'язків за цим Договором, в т.ч. порушення правил про наступну заставу, відчуження чи інших правил про розпорядження предметом застави; а також порушення ним правил щодо їх заміни рівноцінним майном у встановленому законодавством порядку, у випадку втрати (відчуження), знищення, пошкодження або псування їх згідно до умов, встановлених договорами забезпечення;

- або порушено кримінальну справу, банкрутство відносно Позичальника;
- або Позичальника залучено до розгляду відповідних майнових судових спорів;
- або інша особа набула права стягнення на предмет застави;
- або визнано недійсними повністю чи в частині або неукладеними договори забезпечення
- Позичальником використано кредит не за цільовим призначенням;
- Погіршився фінансово-майновий стан Позичальника;

При цьому, Кредитодавець письмово повідомляє Позичальника (поштою з повідомленням; вручення Кредитодавцем особисто Позичальнику під розписку) про необхідність дострокової сплати суми заборгованості.

4.1.7. Здійснювати відступлення права вимоги за даним договором третім особам, письмово повідомивши про даний факт Позичальника протягом 5 (п'яти) календарних днів після такого відступлення.

4.2. Кредитодавець зобов'язаний:

4.2.1. Надати кредит Позичальнику в порядку і на умовах, обумовлених цим Договором.

4.2.2. Ознайомити Позичальника із «Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ» (у новій редакції), затвердженими Протоколом №02/04 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ» від 24.04.2017 р.

4.2.3. Письмово повідомити Позичальника про його права відповідно ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету обробки та осіб, яким ці дані передаються (можуть передаватися відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»), про включення наданих персональних даних у базу даних Кредитодавця, до підписання цього Договору.

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

4.2.4. Ознайомити та надати інформацією Позичальнику, передбаченою у ст. 11, ст. 18 Закону України «Про захист прав споживачів».

4.2.5. Надати Позичальнику інформацію, зазначену в ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.2.6. У разі письмового звернення Позичальника щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором за 14 (чотирнадцять) календарних днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення кредиту та/або сплати процентів) у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень, розглянути таке звернення впродовж 7 (семи) календарних днів та впродовж 7 (семи) календарних днів дати чітку і однозначну відповідь.

4.2.7. На вимогу Позичальника здійснити коригування платежів Позичальника на суму часткового дострокового погашення.

4.3. Позичальник має право:

4.3.1. Вимагати від Кредитодавця належного виконання взятих на себе зобов'язань.

4.3.2. На доступ інформації, зазначену в статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.3.3. Письмово звернутися до Кредитодавця за 14 (чотирнадцять) календарних днів до початку строку або настання терміну платежу (повернення Кредиту та/або сплати процентів) щодо перенесення строків або термінів платежів за цим Договором у зв'язку з виникненням тимчасових фінансових та/або інших ускладнень.

4.3.4. Достроково погашати Кредит частинами і сплачувати проценти або достроково погасити Кредит та сплатити проценти одноразовим платежем.

4.3.5. Вимагати від Кредитодавця здійснити коригування платежів Позичальника на суму часткового дострокового погашення стосовно придбаного в Кредит за цим Договором товару (роботи, послуги).

4.3.6. Протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення цього Договору відкликати свою згоду на укладення даного Договору, без пояснення причин, оформивши це письмовим повідомленням, яке Позичальник зобов'язаний надіслати Кредитодавцю до закінчення вказаного строку.

4.4. Позичальник зобов'язаний:

4.4.1. Належним чином виконувати свої обов'язки за даним Договором, погашати кредит та проценти за користування кредитом.

4.4.2. Використати кредит за цільовим призначенням.

4.4.3. Щоквартально повідомляти Кредитодавця письмово про всі кредити і позики та про гарантії третіх осіб, які Позичальник буде отримувати/надавати після укладення цього Договору та про стан заборгованості за ними.

4.4.4. Регулярно надавати Кредитодавцю фінансовий звіт в обсязі, встановленому Міністерством статистики України, достовірну фінансову і бухгалтерську інформацію, (інформацію та документи щодо фінансового стану – для Позичальників, які є фізичними особами), довідки (виписки) по рахунках, відкритих в банках за останній звітний квартал; стан дебіторської і кредиторської заборгованості, та додатково, на першу вимогу Кредитодавця інші документи та іншу інформацію, необхідну для супроводження кредиту, переоцінки заставленого майна, забезпечити безперешкодний доступ представників Кредитодавця на територію Позичальника та до місця знаходження заставленого майна з метою перевірки отриманої інформації, даних бухгалтерського обліку Позичальника та стану збереження предмета застави.

4.4.5. Повідомляти Кредитодавця письмово про зміну свого місцезнаходження, організаційно - правової форми, внесення будь-яких змін до установчих документів та свідоцтва про державну реєстрацію Позичальника, зміни власника істотної участі, керівних органів, номеру телефону, та інших реквізитів, а також про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію чи ліквідацію, якщо це сталося відносно Позичальника. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Позичальником в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту настання відповідної події.

4.4.6. Надавати на запит Кредитодавця (письмовий або усний) інформацію та документи, які Кредитодавець має право вимагати від Позичальника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3-х робочих днів із дня, коли Позичальник отримав такий запит від Кредитодавця.

4.4.7. На першу вимогу Кредитодавця (письмову або усну) надати всі необхідні дані і документи для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Позичальника та інші документи з метою виконання Кредитодавцем вимог законодавства щодо сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.4.8. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

4.4.9. У випадку змін, які відбулися щодо кінцевих бенефіціарних власників, Позичальник зобов'язується надати Кредитодавцю відомості про такі зміни, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня внесення інформації до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємці про такі зміни, шляхом надсилання

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

або безпосереднього подання відповідного листа-повідомлення до Кредитодавця з наданням інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців у вигляді Витягу. Вказаний лист – повідомлення повинен містити також інформацію про структуру власності Позичальника з врахуванням змін що відбулися щодо кінцевих бенефіціарних власників.

4.4.10. Без письмової згоди Кредитодавця:

- а) не здійснювати будь-яку реорганізацію Позичальника як юридичної особи;
- б) не виступати гарантом (поручителем) по відношенню до інших юридичних та/або фізичних осіб.
- в) отримувати кредити (позики, інші зобов'язання) в банках, інших кредитних, фінансових установах.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку порушення зобов'язання, що виникає з цього Договору (надалі іменується "порушення Договору"), Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором та (або) чинним законодавством України.

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

5.3. За несвоєчасну сплату сум кредиту та/або процентів за користування кредитом Позичальник сплачує Кредитодавцю пеню, яка обчислюється від суми простроченого платежу, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період прострочення, та нараховується за кожен день прострочення платежу

5.4. За використання кредиту не за цільовим призначенням, тобто на цілі, інші стосовно зазначеного в п.1.5. цього Договору, Позичальник сплачує Кредитодавцю штраф у розмірі ____% (____ відсотків) від суми кредиту, використаного не за цільовим призначенням.

5.5. При порушенні Позичальником зобов'язань, передбачених п. 4.4.4, п. 4.4.5, п. 4.4.6, п. 4.4.7. та п. 4.4.6 цього договору Принципал сплачує Кредитодавцю штраф у розмірі ____ (____) грн., за кожен випадок порушення.

5.6. Жодна із Сторін не буде нести відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань згідно з цим Договором, якщо це невиконання сталося внаслідок дії форс мажорних обставин, що виникли після укладення Договору та безпосередньо вплинули на його виконання, і які жодна з Сторін не могла ні передбачити, ні запобігти їх дії. При цьому термін виконання зобов'язань по цьому Договору відкладається на час дії форс мажорних обставин.

6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

6.2. Якщо відповідний спір не можливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору відповідно до чинного в Україні законодавства.

6.3. До правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням цього Договору застосовується загальний строк позовної давності тривалістю у три роки (ст. 257, 259 ЦК України).

6.4. Строки позовної давності за вимогами, щодо стягнення суми кредиту, процентів за користування кредитом, пені, штрафи за цим Договором встановлюються сторонами тривалістю три роки.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами (уповноваженими представниками Сторін, якщо Стороною є юридична особа) та скріплення печатками Сторін.

7.2. Строк дії Договору становить з ____ року по ____ року включно.

8. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Даний Договір може бути змінений або доповнений по взаємній згоді Сторін.

8.2. Всі зміни та доповнення до даного Договору повинні бути зроблені в письмовій формі, яка оформлюється договором про внесення змін та доповнень до цього Договору, й підписані Сторонами та скріплення відбитками печатками Сторін. Такі зміни та доповнення додаються до даного Договору і є його невід'ємною частиною.

8.3. Зміни або доповнення у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідного договору про внесення змін та доповнень до цього Договору, якщо інше не встановлено у самому договорі про внесення змін та доповнень, Договорі або у чинному законодавстві України.

8.4. Зміна умов або припинення дії одного чи кількох пунктів Договору не припиняє дії Договору в цілому.

8.5. Договір може бути достроково розірваний за згодою сторін або в судовому порядку.

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

8.6. Цей Договір вважається припиненим (розірваним) із моменту підписання Сторонами відповідний договір про внесення змін та доповнень до Договору, якщо інше не встановлено у самому договорі про внесення змін та доповнень, Договорі або у чинному законодавстві України.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

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 у разі їх зміни негайно, але в будь-якому випадку, не пізніше 3-х (трьох) календарних днів з моменту відповідної зміни у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

9.4. Сторони домовились про не здійснення перевірки цільового використання кредиту.

9.5. Закінчення строку Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке відбулося під час дії Договору.

9.6. Усі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином, у випадку якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані реєстрованим/рекомендованим поштовим відправленням, або врученні особисто за зазначеними адресами Сторін для листування.

Датою відправлення повідомлень, надісланих рекомендованим поштовим відправленням, буде вважатися дата поштового штемпеля відділу зв'язку на загальному реєстрі відправника. Датою отримання – дата зазначена в повідомленні про вручення поштового відправлення.

Датою отримання повідомлень, відправлених реєстрованим листом, буде вважатися п'ятий день, що слідує за днем, дата якого зазначається у відповідному розрахунковому документі та/або даті поштового штемпеля відділу зв'язку відправника на реєстрі почтових відправлень.

Датою відправлення повідомлень, вручених особисто:

Кредитодавцем - буде вважатися дата їх особистого вручення або їх доставки за місцезнаходженням отримувача та проставляння на другому екземплярі письмового повідомлення ПІБ Позичальника, підпису та дати;

Позичальником - буде вважатися дата, яка проставляється Кредитодавцем на другому екземплярі письмового повідомлення з обов'язковим зазначенням вхідного номера кореспонденції отримувача;

Кредитодавець вважається таким, що знав про зміну адреси Позичальника, виключно у разі укладення Сторонами відповідного договору про внесення змін та доповнень до цього Договору. Повідомлення про зміну адреси Кредитодавця здійснюється шляхом розміщення інформації на офіційній веб-сайті <http://lemma.uafin.net>.

9.7. Кожна із Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, за винятком уповноважених осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди обох сторін, а також у випадках, передбачених законодавством України.

9.8. Захист персональних даних:

9.8.1. Сторони, у зв'язку з цим Договором, передають одна одній персональні дані свої та/або своїх представників, або інших осіб – суб'єктів персональних даних.

9.8.2. Кожна із Сторін засвідчує та гарантує, що при передачі нею іншій Стороні персональних даних були дотримані вимоги Закону України «Про захист персональних даних».

9.8.3. Підписанням цього Договору Позичальник надає згоду на обробку, передачу та використання його персональних даних у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних».

9.8.4. Підписанням цього Договору Позичальник дійсним підтверджує та засвідчує, що він:
- належним чином повідомлений про свої права, відповідно ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету обробки та осіб, яким ці дані передаються (можуть передаватися відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»), про включення наданих персональних даних у базу даних Кредитодавця.

9.8.5. Кредитодавець при отриманні персональних даних відповідно до умов цього Договору обробляє такі дані виключно у зв'язку з цим Договором.

9.8.6. Кредитодавець забезпечує всі необхідні організаційні та технічні засоби для належного захисту

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

отриманих персональних даних за цим Договором від несанкціонованого доступу або обробки.

9.8.7. У випадку відкликання Позичальником своєї згоди на обробку своїх персональних даних у базі даних Кредитодавця, Позичальник зобов'язаний повідомити Кредитодавця про строк та умови припинення обробки таких персональних даних.

9.9. Підписанням цього Договору Позичальник надає згоду Кредитодавцю про розкриття останнім комерційної та іншої інформації у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Кредитодавця з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів, а також уповноваженим органам і організаціям з метою дотримання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" а також у випадку наявності фактів невиконання Позичальником своїх фінансових зобов'язань - необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, органам нотаріату, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам;

9.10. Підписанням цього Договору Позичальник розуміє і цим погоджується з тим, що Кредитодавець є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Позичальника, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Позичальника, в тому числі відмовити в наданні, виконанні фінансової послуги, обслуговуванні Позичальника, якщо у Кредитодавця, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Кредитодавець звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від виконання відповідної фінансової послуги Позичальнику.

9.11. Підписанням Договору, Позичальник надає безвідкличний та безумовний дозвіл Кредитодавцю надавати інформацію про Позичальника, його кредитну історію та його боргові зобов'язання перед Кредитодавцем в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та Законом України «Про захист персональних даних» з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії до будь-яких бюро кредитних історій.

9.12. Сторони цього Договору погодили, що з укладанням цього Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які можуть бути істотними та необхідними за змістом цього Договору.

9.13. В разі непогашення Позичальником зобов'язань за цим Договором, Сторони встановлюють, що Кредитодавець має право відступити право вимоги за цим Договором та договором (-ами), що укладались в забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором, третій особі, письмово повідомивши про даний факт Позичальника протягом 5 (п'яти) календарних днів після такого відступлення. При цьому підписанням цього Договору Позичальник згоден, що Кредитодавець буде надавати третій стороні, яка має наміри набути право вимоги, інформацію про Позичальника, в т.ч. що містить таємницю в обсягах та формі, визначеній Кредитодавцем, в тому числі про заборгованість. Позичальник надає право Кредитодавцю, а Кредитодавець має право, для забезпечення виконання умов цього Договору, розкривати, поширювати, передавати інформацію та документи, пов'язані з наданням фінансової послуги (в т.ч. надання гарантії) Позичальнику та виконанням умов цього Договору третім особам, в тому числі з якими Кредитодавцем буде укладено договір на отримання послуг щодо повернення заборгованості, в обсягах та формі, визначеній Кредитодавцем, на що Позичальник надає свою згоду шляхом підписання цього Договору.

9.14. Підписанням цього Договору Позичальник надає згоду на погашення боргових (непогашених, прострочених) зобов'язань третьою особою. Не зважаючи на інші умови Договору, боргові (непогашені, прострочені) зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити боргові (непогашені, прострочені) зобов'язання Позичальника, на що Позичальник підписанням цього Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою боргових (непогашених, прострочених) зобов'язань Позичальника за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Кредитодавця за Договором.

9.15. Позичальник попереджений про кримінальну відповідальність за достовірність документів та відомостей, наданих для отримання гарантії та подальшого обслуговування цієї гарантії.

9.16. Кредитодавець цим підтверджує, що станом на дату підписання цього Договору є резидентом України та платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах згідно Податкового кодексу України.

9.17. Позичальник цим підтверджує та гарантує, що станом на дату підписання цього Договору:

1) він є резидентом України та платником податку на прибуток на загальних підставах згідно Податкового кодексу України.

2) він є юридичною особою, яка належним чином створена та існує відповідно до вимог законодавства України і має необхідну правоздатність для укладання та виконання умов цього Договору;

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

3) не існує ніякого відомого Кредитодавцю розслідування з боку суду, Господарського суду, державних чи інших органів, яке може суттєво негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Позичальника та про які Кредитодавець не був попереджений до укладання цього Договору;

4) його фінансові звіти, які подані Кредитодавцю, були подані останньому в завершеному та правильному стані і вірно відображають фінансове становище і результат діяльності Позичальника на цю дату і на періоди, що закінчилися на той час, знаходяться у відповідності з чинними стандартами бухгалтерської звітності та обліку. За час після дати складання фінансових звітів не відбулося несприятливих змін у фінансовому стані чи в результатах діяльності Позичальника (у випадку суттєвих несприятливих змін у фінансовому стані, Позичальник повинен негайно повідомити про це Кредитодавця письмово).

5) надана ним інформація та документи, для укладання Договору є дійсною, а документи – дійсними та чинними;

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

7) кошти кредиту не будуть направлені на оплату фінансових операцій, які підлягають ознакам фінансовому моніторингу відповідно Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (від 14 жовтня 2014 року № 1702-VII) (зі змінами та доповненнями).

9.18. Позичальник має право протягом чотирнадцяти календарних днів відкликати свою згоду на укладення Договору без пояснення причин. Перебіг цього строку розпочинається з моменту передачі Позичальнику примірника укладеного Договору.

Відкликання згоди оформлюється письмовим повідомленням, яке Позичальник зобов'язаний подати особисто чи через уповноваженого представника або надіслати Кредитодавцю до закінчення чотирнадцятиденного строку.

З відкликанням згоди на укладення Договору Позичальник повинен одночасно повернути Кредитодавцю кошти або товари, одержані згідно з Договором.

Позичальник також сплачує відсотки за період між моментом одержання коштів та моментом їх повернення за ставкою, встановленою в Договорі.

Позичальник не зобов'язаний сплачувати будь-які інші збори у зв'язку з відкликанням згоди.

Кредитодавець зобов'язаний повернути Позичальнику кошти, сплачені ним згідно з Договором, але не пізніше, ніж протягом семи днів. За кожний день затримки повернення позичальнику коштів, сплачених ним згідно з Договором понад установлений строк (сім днів), позичальнику виплачується неустойка в розмірі одного відсотка суми, належної до повернення Кредитодавцем.

Право відкликання згоди не застосовується щодо:

- 1) споживчих кредитів, забезпечених іпотекою;
- 2) споживчих кредитів на придбання житла;
- 3) споживчих кредитів, наданих на купівлю послуги, виконання якої відбулося до закінчення строку відкликання згоди.

9.19. Підписанням цього Договору Позичальник дійсним підтверджує та засвідчує, що він:

- отримав свій примірник оригіналу цього Договору;
- належним чином ознайомлений із «Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ» (у новій редакції), затвердженими Протоколом №02/04 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕММА КАПІТАЛ» від 24.04.2017 р.;
- письмово повідомлений про його права відповідно ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету обробки та осіб, яким ці дані передаються (можуть передаватися відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»), про включення наданих персональних даних у базу даних Кредитодавця, до підписання цього Договору;
- із інформацією, передбаченою у ст. 11, ст. 18 Закону України «Про захист прав споживачів», що надана Кредитодавцем, ознайомлений;
- отримав від Кредитодавця інформацію, зазначену в ч. 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ознайомлений з цією інформацією.

9.20. Сторони, укладаючи цей Договір, керуючись відповідними принципами свободи договору, домовились про наступну форму укладання цього Договору, яка є обов'язковою для Сторін і погодженою Сторонами, а саме: кожна сторінка, на якій викладено цей Договір, містить підпис Кредитодавця, Позичальника та печатку Кредитодавця, Позичальника.

9.21. Цей Договір Сторонами прочитаний, та зрозумілий, відповідає їхнім намірам та досягнутим домовленостям, що засвідчується власними підписами Сторін, які діють з повним розумінням умов,

Кредитодавець _____
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)

термінології, предмету та змісту Договору.

9.22. Договір складений українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

КРЕДИТОДАВЕЦЬ	ПОЗИЧАЛЬНИК
_____ (підпис, м.п.)	_____ (підпис, м.п.)

Кредитодавець _____.
(підпис, м.п.)

Позичальник _____
(підпис, м.п.)