

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням єдиного учасника

ТОВ «ФК ПРОФІТ»

від 02.12.2024 року

Директор ТОВ «ФК ПРОФІТ»

А.ХОМЕНКО



**ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ПРОФІТ»**

м. Київ, 2024

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. Загальні положення
2. Визначення термінів, що використовуються в даних правилах

II. УМОВИ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Доступ до інформації заявника / позичальника
2. Умови надання кредиту
3. Порядок повернення кредиту та сплати процентів, пені
4. Відповідальність сторін на невиконання або неналежне виконання умов договору

III. ПОРЯДОК НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Оформлення заявки на укладення договору
2. Проходження верифікації / підтвердження
3. Укладення договору та надання кредиту
4. Особливості укладення договору зі споживачами в електронній формі
5. Особливості укладення договору зі споживачами в паперовій формі
6. Реструктуризація
7. Умови для взаємної комунікації та обміну інформацією

IV. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням грошових коштів у кредит
2. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням грошових коштів у кредит та системи захисту інформації
3. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання грошових коштів у кредит
4. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладення та виконання договорів
5. Опис завдань, які підлягають виконанню структурними підрозділами

V. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

I. ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1. Загальні положення

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ПРОФІТ»** (далі також Кредитодавець, Товариство), а саме: надання грошових коштів та банківських металів у кредит.

1.2. Правилами визначаються умови надання та повернення коштів, наданих у кредит, сплати нарахованих процентів і неустойки, порядок укладання з клієнтами договорів, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів.

1.3. Правила розроблені у відповідності до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронну комерцію», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 р. та інших нормативних актів.

1.4. Правила є публічною пропозицією, тобто запрошенням, у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти договір на умовах, що встановлені Кредитодавцем і застосовуються у разі подання фізичною особою – заявником заявки на отримання кредиту та вчинення інших дій, передбачених цими Правилами.

1.5. Публічна пропозиція Кредитодавця набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення, чим вважається оприлюднення цих Правил на сайті Кредитодавця, та діє до дати оприлюднення Правил у новій редакції.

1.6. Кредитний договір є невід'ємною частиною цих Правил.

2. Визначення термінів, що використовуються в вданих правилах

Зазначені надалі в Правилах слова та вислови, якщо вони наведені з великими початковими буквами, мають таке значення:

Банківська платіжна картка - пластикова картка міжнародної платіжної системи Visa або MasterCard, яка емітована банківською установою України та на відповідний картковий рахунок, який прив'язаний до банківської платіжної картки, здійснюється зарахування Позикодавцем кредиту Клієнту відповідно до умов Договору та цих Правил.

Банківський рахунок Кредитодавця – банківський рахунок Товариства в форматі IBAN.

Веб-сайт – офіційне Інтернет-представництво Кредитодавця та основний канал комунікацій, який знаходиться за посиланням: <http://fcprofit.ua/fin.net/>.

Верифікація/ Підтвердження - дії Заявника/Позичальника, зазначені в Правилах, після виконання яких в порядку, встановленому в Правилах, визнається, що Кредитодавець ідентифікував (авторизував) Заявника/Позичальника, отримав згоду Заявника/Позичальника на обробку персональних даних та інші згоди, а також підтвердження Заявника/Позичальника, які встановлені Правилами.

Договір – договір про надання коштів у кредит з усіма додатками; укладений в паперовій / електронній у розумінні законодавства України, що регулює питання в сфері електронної комерції, формі між Кредитодавцем та Позичальником, що передбачає надання Позичальнику кредиту.

Заявка – документ (інформаційний блок), який містить обрані Заявником умови кредитування, які можуть включати суму, строк, бажаний строк отримання коштів та інші умови. З метою укладення Договору в електронній формі через ІТС Товариства, заявка може заповнюватись заявником на веб-сайті Товариства, та/або веб-сайті партнера Товариства, який надає Товариству послуги щодо залучення клієнтів. З метою укладення Договору в паперовій формі, Заявка може подаватись безпосередньо Товариству та/або партнеру Товариства та/або через кредитного посередника.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором – дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

Заявник – фізична особа, яка виражає намір укласти договір з Кредитодавцем шляхом вчинення дій, передбачених цими Правилами та договором.

Інформаційно-комунікаційна система - сукупність інформаційних та електронних комунікаційних систем Товариства, які у процесі обробки інформації діють як єдине ціле з метою забезпечення процесу надання фінансових послуг.

Код SMS - послідовність цифр, які за запитом Заявника/Позичальника відправляються Кредитодавцем на телефонний номер і після введення яких в заяву на реєстрацію вважається, що Заявник/Позичальник погоджується з тим, що сторони при взаємному спілкуванні та ідентифікації Заявника/Позичальника (авторизації) можуть використовувати телефонний номер.

Кредит – грошові кошти в національній валюті України (гривні), що надаються Кредитодавцем на умовах зворотності, строковості та платності.

Ліміт суми кредиту – грошові кошти в розмірі від 3000,00 (три тисячі) гривень 00 копійок до 500 000,00 (п'ятдесят тисяч тисяч) гривень 00 копійок, які Кредитодавець може надати в кредит на умовах, визначених цими Правилами та договором. Ліміт суми кредиту встановлюється для Заявника/Позичальника на розсуд Кредитодавця.

Кредитодавець - Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК ПРОФІТ», ідентифікаційний код 43019891; місцезнаходження: 01042, місто Київ, вулиця Іоанна Павла II, будинок 4/6.

Одноразовий ідентифікатор — алфавітно-цифрова послідовність (комбінація цифр і літер або тільки цифр, або тільки літер), що її отримує Заявник/Позичальник від Товариства засобом зв'язку, погодженим Сторонами Договору (на сторінці в Особистому кабінеті, на електронну пошту або на номер мобільного телефону, вказаний ним під час реєстрації в інформаційно - телекомунікаційній системі Товариства), та яка одноразово може додаватись Заявником/Позичальником до інших електронних даних та надсилатись іншій стороні договору, включно з метою укладення електронного договору в порядку, визначеному Законом України «Про електронну комерцію».

Особистий кабінет – сукупність захищених сторінок, що формуються Заявнику в момент його реєстрації в інформаційно-комунікаційній системі Кредитодавця, за допомогою якого Заявник здійснює повну взаємодію з Кредитодавцем, має постійний доступ до Електронного договору, додаткових угод до Електронного договору та до іншої інформації/документів, пов'язаних з наданням Кредитодавцем фінансових послуг.

Позичальник – Заявник, з яким Кредитодавець уклав Договір.

Реєстрація – процес надання Заявником/ Позичальником інформації/ документів, який включає надання та перевірку номера телефону Заявника/Позичальника (в порядку передбаченому Законом України «Про електронну комерцію»), заповнення Заявки (в тому числі шляхом надання документів, що містять дані Заявника/Позичальника та/або надання доступу (згоди) до отримання даних Заявника/Позичальника з надійних джерел – системи Bank ID, Бюро кредитних історій, Державне підприємство «ДІЯ», Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, тощо), реєстрацію банківських рахунків/платіжних карток, здійснення фотофіксації своєї особи (в т.ч. з ідентифікаційним документом в руках) (за необхідності), підтвердження ознайомлення з електронними документами шляхом обміну електронними повідомленнями з Товариством.

Строк кредиту – строк, на який Кредитодавцем надається кредит. Строк кредиту може становити від 3 (трьох) до 24 (двадцяти чотирьох) місяців.

Сума кредиту – це загальна сума грошових коштів, яка надається у кредит Позичальнику, без урахування суми процентів за користування кредитом, а також суми пені, у разі її наявності.

Телефонний номер - телефонний номер Заявника/Позичальника, який використовується згідно цих Правил.

Термін платежу – кінцева календарна дата повернення Позичальником суми кредиту та процентів за користуванням ним.

Ціна кредиту – це загальна сума відсотків від суми кредиту, які Позичальник сплачує Кредитодавцю за весь строк користування кредитом.

II. УМОВИ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Доступ до інформації Заявника/Позичальника

1.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства та умов надання фінансових послуг, що надаються Товариством, на умовах та в порядку, закріпленому чинним законодавством України.

1.2. Товариство безоплатно надає актуальну інформацію, у тому числі щодо своєї фінансової діяльності, шляхом її розміщення на власному Веб-сайті Товариства.

1.3. Товариство на своєму Веб-сайті розміщує наступну інформацію, якщо інше не передбачено законодавством України:

- Про повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- Про перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- Відомості про власників істотної участі (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 фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- Рішення про ліквідацію Товариства;
- Інформацію про тарифи, ціни та умови надання фінансових послуг;
- Іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

1.4. Товариство на вимогу чи запит Споживача надає вказану інформацію у зручний для Споживача спосіб, у тому числі шляхом направлення відповідного посилання на веб-сторінку Веб-сайту, яка містить необхідну інформацію.

1.5. Перед укладенням договору, Товариство, шляхом розміщення на Веб-сайті надає Клієнту доступ до інформації про:

- 1.5.1. Товариство, як надавача фінансової послуги:
- найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Споживачів;
 - найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
 - відомості про державну реєстрацію Товариства;
 - інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
 - інформацію щодо наявності у Товариства, права на надання фінансової послуги;
 - контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства.

1.5.2. Фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Споживач, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат.

1.5.3. Договір:

- наявність у Споживача права на відмову від договору;
- строк, протягом якого Споживачем може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
- мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
- наявність у Споживача права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;
- порядок внесення змін та доповнень до договору;
- неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Споживача;

1.5.4. Механізми захисту прав Споживачів:

- можливість та порядок позасудового розгляду скарг Споживачів;
- наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

1.6. Товариство розміщує на своєму Веб-сайті інформацію про режим робочого часу (у т.ч. режим роботи служби клієнтської підтримки – Контакт-центру).

1.7. Перед подачею Заявки на отримання кредиту, Заявник ознайомлюється з обов'язковою інформацією про Товариство, про порядок та умови надання фінансових послуг, з Правилами та відповідним примірним договором, що розміщені на Веб-сайті, у тому числі з інформацією, викладеною у цих Правилах. У випадку, якщо таку Заявку Заявник подає через партнера Товариства та/або кредитного посередника, ознайомлення з інформацією, вказаною в цьому пункті Правил, здійснюється ним після отримання повідомлення від Товариства щодо можливості надання кредиту.

1.8. Інформація, яка необхідна Заявнику для прийняття ним обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена Товариством на власному Веб-сайті є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

1.9. Товариство здійснює інформування Споживачів про послугу з надання кредиту шляхом:

- розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті;
- поширення реклами;
- шляхом відправлення повідомлень на обраний за згодою зі Споживачем канал для комунікацій (уключаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту) під час користування Споживачем фінансовою послугою.

1.10. Під час розміщення обов'язкової інформації на Веб-сайті, Товариство надає повну, точну та достовірну інформацію Споживачу щодо кредиту з дотриманням вимог Положення про інформаційне забезпечення фінансовими установами споживачів щодо надання послуг споживчого кредитування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 05 жовтня 2021 року № 100 (далі – Положення №100) та іншого законодавства України. Товариство забезпечує актуальність та зрозумілість цієї інформації.

1.11. Товариство під час інформування Споживача на Веб-сайті про послугу з надання кредиту розміщує попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для Споживачів у разі користування цією фінансовою послугою.

1.12. Товариство під час розміщення на Веб-сайті інформації щодо отримання кредиту, крім іншої потрібної відповідно до законодавства України інформації, розкриває таку інформацію:

- істотні характеристики послуги з надання кредиту;
- попередження про:

- можливі наслідки для Споживача в разі користування кредитом або невиконання ним обов'язків згідно з договором, уключаючи прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, а також розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються в разі невиконання зобов'язання за договором;
- те, що порушення виконання зобов'язання щодо повернення кредиту може вплинути на кредитну історію та ускладнити отримання кредиту надалі;
- те, що Товариству забороняється вимагати від Споживача придбання будь-яких товарів чи послуг від Товариства або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання кредиту;
- те, що для прийняття усвідомленого рішення щодо отримання кредиту на запропонованих умовах Споживач має право розглянути альтернативні різновиди споживчих кредитів та фінансових установ;
- те, що Товариство має право вносити зміни до укладених зі Споживачами договорів тільки за згодою сторін;
- можливість Споживача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації;
- те, що можливі витрати на сплату Споживачем платежів за користування кредитом залежать від обраного Споживачем способу сплати;
- те, що ініціювання Споживачем продовження (лонгації, пролонгації) строку погашення кредиту (строку виконання грошового зобов'язання) / строку кредитування/строку дії договору здійснюється без змін або зі зміною умов попередньо укладеного договору в бік погіршення для Споживача із зазначенням переліку та цифрового значення умов, що підлягають зміні.

2. Умови надання кредиту

2.1. Кредитодавець надає Позичальнику на умовах, передбачених Договором та додатками до нього, кредит, а Позичальник зобов'язується повернути Позикодавцю кредит і сплатити нараховані проценти відповідно до умов надання кредиту та графіку платежів.

2.2. Для отримання кредиту Заявник повинен відповідати таким вимогам (зокрема, але не виключно):

2.2.1. мати цивільну дієздатність та правоздатність;

2.2.2. мати зареєстроване місце проживання на території України (повинно бути підтверджене паспортом громадянина України із відповідною відміткою про місце проживання або дійсною посвідкою на проживання);

2.2.3. мати реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні;

2.2.4. на момент заповнення заявки мати вік не менше 18 років;

2.2.5. мати відкритий на власне ім'я рахунок в банку, зареєстрованому в Україні, з оформленою до нього платіжною картою, та грошовими коштами на ньому, якими є змога розпоряджатися;

2.2.6. діяти від власного імені, у власних інтересах, не отримувати кредит в якості представника третьої особи і не діяти на користь третьої особи (вигодонабувача, бенефіціара, тощо).

2.3. Якщо Заявником / Позичальником є юридична особа, то для укладення Договору, таким Заявником / Позичальником мають бути надані документи, що підтверджують наступну інформацію:

- повне найменування та скорочене найменування;
- місцезнаходження;
- дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;
- відомості про виконавчий орган (органи управління);
- ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном;

- ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка;
- структуру власності;
- фінансову звітність за останні 4 звітні періоди з інформацією про подання такої звітності;
- наявні ліцензії (за наявності);
- наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення;
- іншу інформацію на вимогу Товариства.

2.4. Якщо Заявником / Позичальником є фізична особа - підприємець, то для укладення Договору, таким Заявником / Позичальником мають бути надані документи, що підтверджують наступну інформацію:

- паспортні дані;
- місцезнаходження;
- дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації;
- ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань;
- ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном;
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка;
- фінансову звітність за останні 4 звітні періоди з інформацією про подання такої звітності;
- наявні ліцензії (за наявності);
- наявність кредитів із зазначенням строків видачі та погашення;
- іншу інформацію на вимогу Товариства.

2.5. Заявник подає заявку, вказуючи всі дані, позначені в заявці як обов'язкові для заповнення. Заявник у заявці зобов'язаний вказати повні, точні та достовірні особисті дані, які необхідні Кредитодавцю для прийняття рішення про надання чи ненадання Кредиту.

2.6. Кредитодавець протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання заявки приймає рішення про надання чи ненадання Кредиту та повідомляє про прийняте рішення Заявника електронним листом.

2.7. Кредитодавець має право відмовити Заявнику в наданні кредиту без зазначення причини такої відмови. Відмова в наданні кредиту можлива, в тому числі, але не виключно, у таких випадках:

- 2.7.1. кредитна історія Заявника не відповідає вимогам внутрішньої політики Кредитодавця;
- 2.7.2. при заповненні заявки вказані недостовірні та/або помилкові дані;
- 2.7.3. в інших випадках, передбачених внутрішніми політиками та процедурами Кредитодавця, або вимогами чинного законодавства.

2.8. У випадку прийняття Позичальцем рішення про надання кредиту, Сторони укладають договір, текст якого надсилається Кредитодавцем. Заявник підтверджує свою повну обізнаність та згоду з усіма умовами договору, що є моментом укладення договору.

2.9. Кредитодавець не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати підписання Договору, надає Кредит шляхом безготівкового перерахування суми Кредиту на банківський рахунок Позичальника, вказаний ним у заявці. Кредитодавець не несе відповідальності за затримку перерахування коштів третіми особами.

2.10. Позичальник повертає Кредит і нараховані проценти в порядку, розмірах і строки, узгоджені Сторонами в Договорі.

2.11. Розмір та тип процентної ставки, визначається в Кредитному договорі залежно від кредитного ризику, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування Кредитом та інших факторів.

2.12. Проценти за користування кредитом нараховуються за кожну добу користування Кредитом від суми несплаченого (неповернутого) кредиту з першого дня перерахування суми кредиту Позичальнику.

2.13. Ціна кредиту визначається в загальних умовах надання кредиту.

2.14. Нарахування процентів за Договором здійснюється щомісячно, якщо інше не передбачено Договором, методом «факт/360».

2.15. Розрахунок сукупної вартості кредиту, термін платежу зазначені в Договорі згідно умов надання кредиту та графіку платежів, які є невід'ємною частиною Договору.

2.16. Договори визначають взаємні зобов'язання і відповідальність сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим договором.

2.17. Договори, які укладаються Товариством, якщо інше не передбачено, повинні містити наступні умови:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити Товариства;
- відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: прізвище, ім'я, по батькові, адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження - для юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана Клієнту;
- інші умови, визначені законодавством.
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.18. Договори, що укладаються між Товариством та Споживачем також додатково повинні містити:

- найменування та місцезнаходження кредитного посередника (за наявності);
- тип кредиту (кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку тощо), мета отримання кредиту;
- загальний розмір наданого кредиту;
- порядок та умови надання кредиту;
- строк, на який надається кредит;
- необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту (за наявності);
- види забезпечення наданого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- процентна ставка за кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість кредиту для споживача на дату укладення договору;
- порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);
- право споживача на звернення до Національного банку України у разі порушення кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо

взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості;

- інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором;
- порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту;
- порядок дострокового повернення кредиту
- інші умови визначені законодавством.

3. Порядок повернення кредиту та сплати процентів, пені

3.1. Позичальник зобов'язаний повернути Кредит і проценти за користування Кредитом не пізніше Терміну платежу шляхом перерахування грошових коштів в один із таких способів:

3.1.1. шляхом здійснення переказу коштів з будь-якої платіжної картки Позичальника;

3.1.2. шляхом внесення готівки через відповідні платіжні термінали, до яких підключений Кредитодавець.

При цьому Позичальник самостійно сплачує послуги фінансового посередника, що здійснює перерахування грошових коштів, у відповідності до тарифів останнього.

3.1.3. шляхом здійснення платежу через будь-яку банківську установу на поточний рахунок Кредитодавця. При цьому, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції.

3.2. Датою повернення Кредиту / частини Кредиту та датою сплати процентів за користування Кредитом вважається:

3.2.1. дата здійснення Позичальником платежу через відповідний платіжний термінал, до яких підключений Кредитодавець, за умови фактичного надходження відповідної суми коштів на банківський рахунок Кредитодавця;

3.2.2. дата зарахування грошових коштів на банківський рахунок Кредитодавця. Всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні безготівкових коштів на поточний рахунок Кредитодавця, несе Позичальник.

3.2.3. Кошти, сплачені Позичальником, зараховуються на погашення заборгованості. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі ця сума погашає вимоги Кредитодавця у такій черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2) у другу чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування кредитом;

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору.

3.3. Всі розрахунки за Договором здійснюються виключно в національній валюті України – гривні. При оформленні платіжних документів для сплати Заборгованості, Позичальник у графі «Призначення платежу» повинен вказувати: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків. У випадку, якщо Позичальник не заповнив або неправильно заповнив графу «Призначення платежу» платіжного документу, Кредитодавець має право не прийняти платіж в погашення Договору, з причини неможливості ідентифікації Договору, за яким надійшла оплата. У такому випадку Позичальник зобов'язаний звернутися до Кредитодавця шляхом направлення електронного повідомлення на електронну пошту Кредитодавця у довільній формі з обов'язковим зазначенням: способу і приблизного часу проведення платежу (при здійсненні платежу через термінали самообслуговування – із зазначенням адреси терміналу, при банківському переказі – найменування банку і відділення, місцезнаходження відділення).

У темі електронного повідомлення Позичальник повинен зазначити: номер та дату укладання Договору, прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків та додати сканокію/фотокопію документу, що підтверджує здійснення Позичальником відповідного платежу.

3.4. Позичальник має право у будь-який час повернути Кредит достроково повністю або частково, сплативши при цьому проценти за фактичне користування кредитом. У разі часткового повернення суми Кредиту, сума до сплати за Договором перераховується.

3.5. Нарахування пені за прострочення повернення суми кредиту здійснюється, починаючи з першого дня порушення строку повернення кредиту і нараховується до дня повного повернення кредиту, процентів за користування кредитом та пені у порядку, встановленому Договором. Пеня нараховується за період згідно вимог чинного законодавства.

3.6. У випадку повернення кредиту та сплати процентів за користування ним протягом трьох днів після закінчення строку кредиту у повному обсязі, нарахована пеня та/або штраф оплаті не підлягає. У всіх інших випадках пеня підлягає сплаті на загальних умовах, визначених у Договорі.

4. Відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору

4.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України та Договору.

4.2. У разі порушення умов Договору або додатків до нього, винна сторона відшкодовує іншій стороні всі понесені збитки в повному обсязі, в тому числі витрати на правову допомогу для відновлення порушеного права. Упущена вигода відшкодуванню не підлягає.

4.3. У випадку невиконання та/або неналежного виконання умов Договору щодо повернення кредиту та/або сплати процентів, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитодавцю неустойку розмірі згідно умов Договору.

4.4. Сторона звільняється від відповідальності, якщо доведе, що порушення сталося не з її вини. Сторона звільняється від визначеної Договором і (або) чинним в Україні законодавством відповідальності за повне чи часткове порушення Договору, якщо вона доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії форс-мажорних обставин, визначених чинним в Україні законодавством, за умови, що їх настання було засвідчено сертифікатом Торгово-промислової палати України, копія якого надається іншій Стороні не пізніше, ніж протягом 7 (семи) робочих днів з моменту початку дії форс-мажорних обставин. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи, в) законодавчі або адміністративні вимоги або обмеження органів державної влади або місцевого самоврядування. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

4.5. У разі настання обставин, визначених у п. 3.4. цього розділу Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 (один) місяць.

4.6. Якщо обставини, визначені у цьому розділі Договору, діятимуть понад 1 (один) місяць, Позичальник зобов'язаний протягом 5-ти банківських днів від закінчення цього місяця, виконати всі зобов'язання за Договором. Сторони домовились, що письмове повідомлення Позичальника про настання обставин непереборної сили для Кредитодавця здійснюється шляхом розміщення відповідної інформації.

4.7. Сторони зобов'язані докладати зусиль до вирішення конфліктних ситуацій шляхом переговорів, пошуку взаємовигідних рішень.

4.8. У разі неможливості врегулювання конфліктних ситуацій шляхом переговорів, Сторона, права або законні інтереси якого порушені, має право звернутися до суду в порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

ІІІ. ПОРЯДОК НАДАННЯ КОШТІВ У КРЕДИТ

1. Оформлення Заявки на укладення Договору

1.1. Якщо Заявник бажає подати заявку на укладення Договору та для того, щоб Кредитодавець міг оцінити платоспроможність Заявника, та прийняти рішення про укладення Договору, та про надання кредиту, Заявник має послідовно виконати наступні дії:

1.1.1. ознайомитись з загальними положеннями та умовами цих Правил, Договору та Порядком обробки і захисту персональних даних й підтвердити згоду з ними;

1.1.2. пройти Верифікацію/Підтвердження;

1.1.3. уточнити та заповнити заяву.

1.2. Кредитодавець в якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу до укладення Договору та встановлення ділових відносин здійснює всі необхідні дії спрямовані на виконання вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі здійснює заходи належної перевірки Заявника, в тому числі Заявнику може бути запропоновано здійснити Верифікацію засобами, що використовуються Кредитодавцем.

Відмова Заявника від проходження Верифікації чи не надання інформації та документів, необхідних для проведення Верифікації має наслідком відмову Кредитодавця від встановлення ділових відносин із Заявником та відмову від надання йому Кредиту.

2. Проходження Верифікації/Підтвердження

2.1. Верифікація/Підтвердження здійснюється Заявником при дотриманні умов Правил.

2.1.1. При посередництві фінансової установи може бути здійснено резервування грошової суми на банківській платіжній картці Заявника.

2.2. Заявник при виконанні дій по Верифікації/Підтвердженню, зазначених в Правилах, одночасно:

2.2.1. підтверджує, що інформація про Заявника, зазначена у Заявці є достовірною, а в разі надання недостовірної інформації він відшкодує збитки, завдані Кредитодавцю;

2.2.1.1. повідомлений, що однією з підстав обробки його персональних даних Кредитодавцем є здійснення заходів, що передують укладенню Договору на вимогу суб'єкта персональних даних, і укладення та виконання Договору;

2.2.2. підтверджує, що проінформований про те, що метою укладення та виконання Договору, в тому числі для оцінки платоспроможності Заявника, а також для контролю здійснюється обробка персональних даних Заявника, а саме:

2.2.2.1. персональні дані, зазначені в Заявці, персональні дані Заявника, отримані від третіх осіб (в тому числі з кредитних установ) та будуть передані партнерам Кредитодавця щодо співпраці;

2.2.2.2. персональні дані Заявника та інформація про Заявника (в тому числі про доходи, та кредитній історії), яка, на розсуд Кредитодавця, є необхідною для оцінки платоспроможності й прийняття рішення про надання Кредиту та укладення Договору;

2.2.3. погоджується з тим, що у разі не укладення Договору Кредитодавець на свій розсуд повторно здійснює дії з персональними даними та інформацією Заявника, що встановлені в підпункті 2.2.2. Правил, з тим, щоб повторно оцінити платоспроможність Заявника (в цьому випадку Кредитодавець інформує Заявника, якщо приймає рішення пропонувати Заявнику укласти Договір);

2.2.4. погоджується з тим, що Кредитодавець може:

2.2.4.1. створити базу даних по кредитній історії Заявника та його платоспроможності з метою пропонування та надання Заявнику послуг Кредитодавця;

2.2.4.2. передавати дані та інформацію про Заявника з вищевказаної бази даних третім особам (в тому числі у разі не укладення Договору);

2.2.5. підтверджує, що проінформований про те, що заповнення Заяви, проходження Верифікації/Підтвердження, не розглядається у якості укладення Договору, оскільки Кредитодавцю до укладення Договору необхідно провести оцінку платоспроможності Заявника.

2.3. Кредитодавець має право в будь-який момент затребувати, щоб Заявник перед виконанням дій, пройшов Верифікацію/Підтвердження у порядку, встановленому Правилами.

2.4. Укладаючи Договір Заявник підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних та надав згоду на таку обробку.

2.5. Позичальник повідомлений про можливе укладення Кредитодавцем договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з Позичальником, або договору факторингу з третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця персональних даних Позичальника.

2.6. Позичальник зобов'язаний повідомляти Кредитодавця про зміну своїх персональних даних протягом трьох днів з дати виникнення таких змін.

2.7. Заявник/Позичальник має право, на підставі та в порядку чинного законодавства, відкликати свою згоду, повідомивши про це Кредитодавця.

3. Укладання Договору та надання Кредиту

3.1. Кредитодавець після успішного виконання Заявником операцій щодо оформлення Заявки на укладення Договору та проходження Верифікації/Підтвердження, згідно Правил, оцінює дані та інформацію, і здійснює інші дії на розсуд Кредитодавця, необхідні для оцінки платоспроможності Заявника, і приймає рішення про укладення Договору.

3.2. Якщо Кредитодавець прийняв рішення про укладення Договору, тоді:

3.2.1. Кредитодавець готує пропозицію по Договору;

3.2.2. Заявник протягом 3 днів має право ознайомитися з Договором і підтвердити свою згоду з ним;

3.2.3. після виконання Заявником підтвердження, Кредитодавець відправляє Договір Заявнику, Позичальник підписує Договір і в цей момент вважається, що Договір між Сторонами укладено та він набирає чинності;

3.2.4. Кредитодавець надає Позичальнику зазначену суму Кредиту шляхом перерахування її на банківську платіжну карту Позичальника і з цього моменту вважається, що Кредитодавець виконав свої зобов'язання з надання кредиту в межах укладеного Договору.

3.3. Кредитні взаємовідносини регламентуються договорами, укладеними між Кредитодавцем і Позичальником в письмовій формі:

3.3.1. у паперовому вигляді;

3.3.2. у вигляді електронного договору – 1) створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»; 2) в порядку, передбаченому Законом України «Про електронну комерцію».

4. Особливості укладення кредитних договорів зі споживачами в електронній формі

4.1. Договір з Споживачем укладається в електронній формі у відповідності до вимог: 1) Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»; 2) Закону України «Про електронну комерцію».

З метою укладення договору, сторонами здійснюються визначені нижче дії.

4.2. Споживач обирає бажані умови кредитування, у тому числі суму та строк Кредиту, вказує контактні дані (мобільний номер телефону), вказує електронну адресу (за наявності) і розпочинає Реєстрацію.

При цьому, Споживач самостійно і за свій рахунок забезпечує і оплачує технічні, програмні і комунікаційні ресурси, необхідні для організації каналів доступу.

4.3. Під час Реєстрації Споживачу надаються для ознайомлення Правила, Публічну пропозицію на використання аналогів підписів, Згоду на обробку персональних даних.

Споживач, якщо виражає згоду продовжувати дії, підтверджує що ознайомлений зі змістом Правил, Публічної пропозиції на використання аналогів підписів, приймає їх в повному обсязі та надає Згоду на обробку персональних даних та на доступ до своєї кредитної історії. Приймаючи Публічну пропозицію на використання аналогів підписів, Споживач підтверджує використання з боку Товариства аналога власноручного підпису уповноваженої особи та відбитка печатки Товариства, відтворених засобами копіювання та використання зі Сторони Споживача електронного підпису одноразовим ідентифікатором як аналога власноручного підпису Споживача з метою підписання Кредитних договорів, Паспорту споживчого кредиту у випадках передбачених Законом України «Про споживче кредитування», інших документів які адресуються Товариству через ІКС Товариства та/або адресуються Споживачу у будь-який спосіб.

4.4. Після проходження Реєстрації, Споживач, заповнює необхідні поля Заявки, надає згоду (доступ) Товариству на отримання від третіх осіб своїх персональних (ідентифікаційних) даних (система Bank ID, БКІ, Державне підприємство «ДІА», Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, бюро кредитних історій тощо), додає необхідні файли, здійснюючи фотофіксацію себе та себе з документами у випадку необхідності. Після заповнення, Заявник надсилає Заявку на розгляд Товариству. Товариство повідомляє Заявника про прийняття Заявки шляхом відповідного інформаційного повідомлення.

4.5. Під час подання Заявки через партнерів Товариства, Заявник не формує заявку на кредит з бажаними умовами кредитування. Така Заявка формується Заявником на стороні партнера Товариства та передається на розгляд Товариству таким партнером, в тому числі з використанням технічних засобів зв'язку. За результатами розгляду Товариством поданої Заявником через партнера Товариства Заявки, Товариство повідомляє Заявника про погодження шляхом відповідного інформаційного повідомлення направленою на номер мобільного телефону Заявника, зазначений в Заявці. Якщо Заявник після отримання вказаного повідомлення ініціює отримання кредиту в Товаристві, реєстрація Заявника, укладення Кредитного договору та вчинення інших дій здійснюється в загальному порядку, передбаченому цими Правилами вище.

4.6. Після отримання Заявки Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності Заявника та достовірності наданої Заявником інформації за допомогою багаторівневої автоматизованої системи прийняття кредитних рішень, використовуючи свої професійні можливості, враховуючи, зокрема, строк, на який надається споживчий кредит, суму кредиту, доходи Заявника, а також інформацію щодо виконання Заявником зобов'язань за кредитними операціями, включаючи зобов'язання перед іншими кредитодавцями. З цією метою Товариство здійснює запити до Бюро кредитних історій та інших доступних джерел інформації. Товариство може здійснювати телефонні дзвінки за наданими Заявником номерами телефонів з метою перевірки/уточнення наданої Заявником інформації, результати таких дзвінків додаються до іншої інформації, яка використовується для прийняття рішення.

Термін прийняття рішення складає від 1 (однієї) хвилини до 24 (двадцяти чотирьох) годин. У випадку, якщо Товариство не змогло прийняти позитивне рішення про надання Кредиту протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин з моменту подання Заявки або у випадку відмови Заявника від отримання Кредиту до отримання рішення Товариства, такі Заявки вважаються нерозглянутими та відхиляються із відповідним повідомленням Заявника та можливістю подати повторну Заявку.

4.7. У процесі Реєстрації, Заявник:

- реєструє банківські рахунки/платіжні картки для перерахування коштів та здійснення погашення кредитної заборгованості;

- має право надати персональні дані третіх осіб (в т.ч. близьких осіб) з метою інформування про необхідність виконання зобов'язань за Кредитним договором, а також для взаємодії. Заміна/видалення/доповнення даних третіх осіб, що надаються Заявником здійснюється в порядку визначеному законодавством.

4.8. Після завершення Реєстрації, Заявник підтверджує бажані умови отримання кредиту (у тому числі суму та строк) та надсилає Заявку на розгляд Товариству. Повторні Заявки на кредит подаються Заявником в загальному порядку відповідно до Закону України «Про електронну комерцію». При цьому, перед поданням повторної Заявки Заявник може повідомити Товариство про зміну персональних даних у тому числі номеру мобільного телефону, електронної пошти та зареєструвати інші банківські рахунки/платіжні картки для отримання коштів чи погашення кредитної заборгованості, що були надані попередньо. Споживач зобов'язаний повідомляти Товариство про усі зміни наданих даних у встановленому порядку. Відправляючи Заявку на отримання кредиту, Заявник підтверджує актуальність усіх наданих даних.

4.9. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство робить Заявнику пропозицію укласти електронний договір (оферту) у формі договору, що містить усі істотні умови та підписаний зі сторони Товариства. У встановлених Законом України «Про споживче кредитування» випадках, перед укладенням Кредитного договору Товариство надає Заявнику для ознайомлення Паспорт споживчого кредиту, який містить інформацію та положення, що вимагаються чинним законодавством України.

4.10. У випадку готовності Заявника прийняти пропозицію (оферту), Заявник висловлює свою згоду з умовами запропонованого договору, після чого Товариство надсилає йому засобами зв'язку Одноразовий ідентифікатор у вигляді коду, що є електронним підписом Споживача.

4.11. В момент введення коду, Заявник направляє Товариству Електронне повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) підписане електронним підписом Одноразовим ідентифікатором та підписує договір.

4.12. Договір вважається укладеним з моменту одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти).

4.13. Датою укладання договору є дата одержання Товариством Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти). В договорі може бути передбачений спосіб зазначення інформації щодо підписання договору з боку Заявника, в тому числі, але не виключно шляхом відображення даних електронного підпису Одноразовим ідентифікатором.

4.14. Товариство в день одержання Електронного повідомлення про прийняття (акцепт) пропозиції (оферти) відправляє Позичальнику засобами зв'язку інформаційне повідомлення про підтвердження укладення договору, в якому відображає інформацію, що вимагається відповідно до ст.11 Закону України «Про електронну комерцію», разом з яким направляє примірник договору Позичальника у формі електронного документу, що є підтвердженням отримання Позичальником свого примірника договору.

4.15. Товариство зобов'язане перерахувати кошти на платіжну картку, вказану Заявником, у порядку та строки визначені договором. Товариство може повідомляти Позичальника про факт перерахування коштів шляхом відправки інформаційного повідомлення засобами зв'язку (номер мобільного телефону).

4.16. У разі зміни наданих Заявником даних або отримання Товариством додаткової інформації, яка може негативно вплинути на рішення про надання Кредиту, Товариство має право відмовити Заявнику у видачі Кредиту після фактичного акцепту Сторонами Кредитного договору.

4.17. Текст договору викладений українською мовою.

4.18. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому умовами Правил, якщо інше не передбачено договором та/або чинним законодавством України.

4.19. Форми Заявок, договорів та інших документів в електронній формі, визначаються Товариством у встановленому ним порядку. Створені Заявки, договори та інші документи в електронній формі є оригіналами і мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі.

4.20. У випадку, якщо Споживач втратив номер мобільного телефону, вказаний в договорі / документах та/або паспорт, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Товариством будь-яким доступним йому способом: шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за контактними телефонними номерами Товариства, зазначеними на Веб-сайті, і виконати дії, вказані працівником Товариства

5. Особливості укладення кредитних договорів зі споживачами в паперовій формі

5.1. Заявник з метою отримання Кредиту подає Товариству (партнеру Товариства або кредитному посереднику) Заявку на отримання кредиту та за необхідності свої дані або документи, що вимагаються згідно чинного законодавства України та внутрішніх регулятивних документів Товариства. За бажанням Заявника заява може бути усною або письмовою у вигляді листа, клопотання, заяви, анкети тощо.

5.2. Інформація про залучених Товариством кредитних посередників розміщується на Веб-сайті Товариства.

5.3. За результатами оцінки кредитоспроможності Заявника та аналізу інформації/документів Заявника, Товариство приймає рішення про відмову у наданні Кредиту або про можливість укладання Кредитного договору, про яке Заявник повідомляється усно.

5.4. Товариство може запропонувати укладання договору на суму та на строк, які відрізняються від умов вказаних Заявником в Заявці.

5.5. У разі прийняття позитивного рішення, Товариство надає Заявнику інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Кредитного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

5.6. Зазначена інформація безоплатно надається Товариством за спеціальною формою (Паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до Закону України «Про споживче кредитування», у письмовій формі із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності.

5.7. Заявник підписує Паспорт споживчого кредиту, власноручним підписом. Після ознайомлення с Паспортом споживчого кредиту Заявник може погодитися з умовами надання Кредиту або відмовитись.

5.8. У випадку готовності Заявника укласти Кредитний договір, Заявник підписує власноручним підписом Кредитний договір, в тому числі, але не виключно, шляхом підписання Кредитного договору складеного у вигляді єдиного документу.

5.9. Повернення кредитної заборгованості здійснюється в порядку передбаченому умовами Правил, якщо інше не передбачено договором та/або чинним законодавством України.

6. Реструктуризація

6.1. За договором, укладеним з Позичальником, Товариство має право, але не обов'язок, проводити реструктуризацію зобов'язань.

6.2. У випадку неможливості виконання узятих на себе зобов'язань у повному обсязі та у встановлений термін, Сторони можуть ініціювати реструктуризацію заборгованості шляхом укладення додаткового договору до договору, або в інший, дозволений чинним законодавством спосіб.

Такий додатковий договір може містити умови про призупинення нарахування процентів та неустойки, встановлення графіка погашення простроченої заборгованості, рефінансування боргу, тощо.

6.3. В такому додатковому договорі мають бути визначені нові істотні умови та порядок повернення Кредиту.

6.4. Реструктуризація зобов'язань проводиться в порядку та на умовах, передбачених додатковим договором.

7. Умови для взаємної комунікації та обміну інформацією

7.1. З метою повноцінного й належного здійснення взаємного спілкування між Сторонами, обміну інформацією, Кредитодавець, на свій розсуд, має право в односторонньому порядку в будь-який час затребувати у Позичальника додаткові документи або інформацію, або виконати дії, що підтверджують особу Позичальника, взаємну комунікацію між Сторонами та обмін інформацією.

7.2. Для того, щоб повноцінно здійснювати оцінку платоспроможності Заявника, Кредитодавець має право на свій розсуд, в односторонньому порядку в будь-який час запросити у Позичальника надання додаткових документів або інформації, які підтверджують його платоспроможність, вимагати виконання додаткових дій, які підтверджують його платоспроможність, в тому числі вимагати пройти Верифікацію/Підтвердження.

7.3. Кредитодавцю заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником цього Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною цього Договору, за виключенням випадків, встановлених чинним законодавством.

IV. ВНУТРІШНІЙ ПОРЯДОК ДОТРИМАННЯ ПРАВИЛ НАДАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

1. Порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних з наданням фінансової послуги

1.1. Договір, додатки та додаткові угоди до нього зберігаються в електронному вигляді та доступні Позичальнику.

1.2. Договір, додатки, додаткові угоди до нього та інші документи пов'язані з наданням кредиту зберігаються протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторонами за договорами або після дострокового припинення дії договорів із визначених ними та (або) чинним законодавством підстав. За наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

1.3. Зберігання Договорів здійснюється в електронному вигляді за допомогою спеціальних засобів, що унеможливають доступ до них сторонніх осіб.

1.4. З метою забезпечення збереженості інших документів, пов'язаних з наданням фінансових послуг, які зберігаються в паперовому вигляді, такі документи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у сейфах та вогнетривких шафах, що зачиняються.

1.5. Визначення документів для знищення і складання проводиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про виділення документів для знищення що не підлягають зберіганню розглядаються керівництвом одночасно з описом справ.

2. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги, та системи захисту інформації

2.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги передбачає:

- призначення відповідальних осіб за збереження інформації;
- розподіл всієї інформації на категорії;
- розподіл співробітників за рівнями доступу до тієї чи іншої інформації;
- ведення журналів реєстрації видачі і повернення електронних носіїв інформації й інших документів, в яких фіксується ПІБ, посада співробітника, дата і час одержання й повернення документа, мета використання, тощо;

– додаткову перевірку змісту інформації, що виноситься за межі офісу, відповідальними особами, за збереження інформації;

– контроль за обміном інформації за допомогою застосування електронної пошти (інформація протоколюється в спеціалізованих файлах контролю).

2.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансової послуги на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

2.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

– нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Кредитодавця, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

– заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Кредитодавця;

– технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

2.4. Кредитодавець здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

– несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації при наданні фінансових кредитів, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

– внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації з надання фінансових кредитів, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

2.5. Відповідальні співробітники Кредитодавця повідомляють працівника відповідного підрозділу/керівника про випадки порушення вимог захисту інформації.

У разі виявлення при цьому ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Кредитодавець повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

2.6. Співробітники Кредитодавця виконують вимоги щодо захисту інформації та підтримують конфіденційність інформації, що використовується при наданні фінансових кредитів. Співробітники Кредитодавця несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

2.7. Позичальнику забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Кредитодавця. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу Позичальника надати наступну інформацію:

– відомості про фінансові показники діяльності Кредитодавця та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

– перелік керівників Кредитодавця та його відокремлених підрозділів;

– перелік послуг Кредитодавця та ціну/тарифи фінансових послуг;

– іншу інформацію з питань надання фінансових послуг.

3. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових кредитів

3.1. Контроль за здійсненням надання фінансових кредитів здійснює керівник Кредитодавця та/або призначений наказом керівника відповідальний працівник Кредитодавця, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

3.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає:

здійснення керівником або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Кредитодавця;

виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства;

у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосування відповідних заходів дисциплінарного впливу.

3.3. Порядок проведення внутрішнього контролю включає в себе, в тому числі й те, що керівник та/або відповідальний працівник Кредитодавця на якого покладені обов'язки контролю за фінансовою послугою здійснює вибіркочну перевірку укладених договорів, щодо надання даного виду фінансової послуги з метою контролю дотримання співробітниками Кредитодавця вимог цих правил та чинного законодавства України.

3.4. керівник та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- Організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Кредитодавця вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;

- Організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації;

- Проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;

- Здійснює контроль за усунення недоліків і порушень, виявлених попередніми перевірками та інвентаризаціями;

- Розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Кредитодавця при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.

3.5. Керівник Кредитодавця на підставі акта про виявлення або відсутності порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

4. Відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками, укладання та виконання договорів

4.1. Посадові особи Кредитодавця, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів зобов'язані:

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

- керуватись у своїй роботі законодавством України;

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

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

- не завдавати шкоди інтересам Кредитодавця, не порушувати прав та інтересів Заявників/Позичальників Кредитодавця;

- нести встановлену законом відповідальність.

4.2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота із Заявниками/Позичальниками, укладання та виконання Договорів несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України.

5. Опис завдань, які підлягають виконанню структурними підрозділами

5.1. Керівник Кредитодавця є виконавчим органом Кредитодавця та здійснює функції у відповідності до Статуту Кредитодавця, в т. ч. визначає, формує, планує, здійснює і координує поточну діяльність підприємства, визначає напрямки розвитку підприємства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики, забезпечує сполучення економічних і адміністративних методів керівництва, матеріальних

і моральних стимулів підвищення ефективності діяльності, а також підсилення відповідальності кожного працівника за доручену йому роботу. Керівник вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень, доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє Кредитодавця в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Кредитодавця.

5.2. У Кредитодавця на підставі штатного розкладу створюються підрозділи відповідно до завдань, що мають виконуватися в рамках надання фінансової послуги.

V. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО НИХ

1. Правила затверджуються Учасником Кредитодавця і розміщуються на Веб-сайті.

2. Кредитодавець має право в односторонньому порядку вносити зміни й доповнення до Правил шляхом їх затвердження у новій редакції. Будь-які зміни й доповнення до Правил поширюються на всіх осіб, у тому числі Позичальників, які уклали Договір та/або уклали додаткову угоду до Договору після дати опублікування Правил у новій редакції.

VI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Заявник/Позичальник надає свою згоду на те, що Кредитодавець має право звертатися до третіх осіб, дані яких Заявник/Позичальник на законних підставах надав Кредитодавцю, та які пов'язані з Заявником/Позичальником діловими, професійними, особистими, сімейними, родинними та/або іншими стосунками інформацією щодо Заявника/Позичальника, яка необхідна для прийняття рішення про надання чи відмову в наданні кредиту, та/або виконання Позичальником зобов'язань, та/або інформування про поточний стан заборгованості та дати платежів та/або реалізації інших прав.

2. Заявник/Позичальник гарантує, що він отримав дані третіх осіб, вказаних у пункті 1 цього розділу Правил, на законних підставах та отримав згоду зазначених третіх осіб на звернення Кредитодавця до них щодо питань/інформації, зазначеної в пункті 1 цього розділу Правил.

3. Заявник/Позичальник надає згоду на те, що інформація про стан заборгованості Заявника/Позичальника за Договором буде надаватися йому та особам, визначеним у пункті 1 цього розділу Правил, шляхом телефонних дзвінків та/або відправлення текстових повідомлень / електронних листів / листів на поштову адресу.

4. Позичальник має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

5. Про намір відмовитися від договору Позичальник повідомляє Кредитодавця у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого в пункті 4 цього розділу Правил.

6. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору, Позичальник зобов'язаний повернути Кредитодавцю грошові кошти, одержані згідно з договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором.

7. Ознайомившись з цими Правилами, Заявник/Позичальник погоджується з тим, що він одержав від Кредитодавця всю необхідну достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання Кредиту.

8. Редакція Правил діє з дати її затвердження.